

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
процедурах управления рисками и капиталом по банковской группе  
Открытого акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ»  
по состоянию на 01 июля 2015 года**

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

**1.1. Сведения о составе Группы**

Открытое 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 20.10.2006. Основная деятельность НБ «ТРАСТ» (ОАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-02961-100000 от 27.11.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03065-010000 от 27.11.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-03136-001000 от 27.11.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03738-000100 от 07.12.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №3279 от 20.10.2006, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1489 от 22.12.2009, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства,

распространения шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0006482 от 09.11.2012;

- Лицензия Федеральной службы по техническому и экспортному контролю на деятельность по технической защите конфиденциальной информации №1375 от 22.02.2011 сроком действия до 22.02.2016;
- Лицензия Федеральной службы по техническому и экспортному контролю на деятельность по разработке и (или) производству средств защиты конфиденциальной информации №0811 от 22.02.2011 сроком действия до 22.02.2016.

Банк по состоянию на 01.07.2015 зарегистрирован по адресу:  
105066, РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

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

Помимо Банка, банковская группа по состоянию на 01 июля 2015 года состояла из следующих участников:

Полное наименование участника Банковской группы	Страна регистрации
TIB Holding S.A.	Швейцария
Fiennes Investments Limited	Кипр
TIB FS Limited	Кипр
Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	Россия
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Россия

Указанные выше участники, в соответствии с Указанием 25 октября 2013 года №3080-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.

Подробная информация об участниках Группы представлена в Приложении 1.

## 1.2. Сведения о неконсолидируемых участниках

Отчетные данные неконсолидируемых участников Группы, определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», раскрываются только в части сведений общего характера о деятельности банковской группы и не включаются в консолидированную отчетность.

К неконсолидируемым участникам Группы относится: TIB Holding S.A. (Швейцария), Fiennes Investments Limited (Кипр), TIB FS Limited (Кипр), Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер» (Россия), Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы», Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй».

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

Группа осуществляет свою деятельность в условиях экономического кризиса, начавшегося в 2014 и продолжающегося в 2015 году. Падение цен на нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами, оказывают негативное влияние на экономику России и влекут за собой рост инфляции, безработицы, снижение реальных доходов населения и покупательного спроса и, как следствие, спроса на кредитные продукты и услуги Группы. Ухудшение финансового состояния клиентов провоцирует дальнейший рост необслуживаемых кредитов, а рост расходов на создание резервов в связи с сильным ухудшением качества кредитного портфеля ведет к росту убытков и нивелирует положительный эффект от снижения ключевой процентной ставки до 11% и удешевления стоимости фондирования. Резкое изменение валютного курса, которое продолжается в 2015 году, ведет к росту риска получения убытков от открытой валютной позиции. После завершения в конце мая фазы укрепления рубля к доллару США в последующий период наблюдается тренд по ослаблению национальной валюты. Это ведет к тому, что банкам необходимо досоздавать резервы по валютным кредитам, качество которых продолжает ухудшаться. В тоже время население в условиях кризиса более склонно к сбережению: во 2 квартале 2015 года в банковской системе страны наблюдается рост депозитов физических лиц, который, вместе с сокращением кредитного портфеля, обеспечивает приток ликвидности, но также влечет за собой рост процентных расходов.

Как итог, сокращение кредитного портфеля и ухудшение его качества в условиях тяжелой экономической ситуации, необходимость досоздавать резервы по просроченным кредитам и рост процентных расходов оказывают, и будут оказывать давление на финансовый результат Группы.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения и восстановления надлежащей деятельности Банка в декабре 2014 года в соответствии с Федеральным Законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее Закон 175-ФЗ) были приняты следующие меры по предупреждению банкротства Банка:

- Возложение с 22.12.2014 на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в соответствии с решением Банка России функций временной администрации по управлению Банком с осуществлением полномочий, предусмотренных Законом 175-ФЗ;
- Проведение АСВ комплексной оценки финансового положения Банка с целью определения перспектив дальнейшей реализации мер по предупреждению банкротства Банка;
- Оказание АСВ финансовой помощи Банку в виде займа(ов) (данные средства использованы на поддержание ликвидности Банка);
- Проведение мероприятий по отбору инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка был выбран Банк ПАО «ФК Открытие» (далее – Инвестор), головная организация крупнейшей частной группы России.

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка в декабре 2014 года Банку были предоставлены денежные средства сроком погашения в

2015 и 2024 годах. В обеспечение исполнения обязательств по Договорам Банк предоставил в залог принадлежащее ему имущество с регистрацией залога в пользу АСВ.

В связи с окончанием срока исполнения АСВ функций временной администрации Банка, установленного приказом Банка России от 22.12.2014 № ОД-3589 «О возложении на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» НБ «ТРАСТ» (ОАО) (г. Москва)», с 23.06.2015 исполнение функций временной администрации Банка, возложенных на АСВ, прекращено (приказ Банка России от 22.06.2015 № ОД-1423 «О прекращении исполнения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» НБ «ТРАСТ» (ОАО) (г. Москва)»).

К моменту завершения работы временной администрации:

- преодолен массовый отток вкладов;
- восстановлена платежеспособность Банка, в настоящее время все обязательства Банка выполняются в полном объеме и в установленные сроки, картотека непоплаченных платежных документов клиентов отсутствует;
- кассовые операции Банка осуществляются в обычном режиме;
- с целью оптимизации региональной сети Банка, а также учитывая текущую убыточность и соответствующую нецелесообразность дальнейшего функционирования отдельных структурных подразделений было закрыто 23 офиса и около 200 точек продаж. В рамках проекта по оптимизации организационной структуры и штатного расписания штат Банка был сокращен на 2 447 человек и составляет 4000 человек.

На состоявшемся 23.06.2015 годовом Общем собрании акционеров был избран Совет директоров Банка, в который вошли:

- Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Совета директоров НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Председатель Правления «Открытие Холдинг»);
- Будник Елена Владимировна;
- Данкевич Евгений Леонидович;
- Доленко Вероника Викторовна;
- Ковтун Сергей Геннадиевич;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Тютин Виктор Игоревич.

Совет директоров Банка избрал Правление Банка, в которое вошли:

- Доленко Вероника Викторовна – Председатель Правления;
- Ващенко Инна Закиевна – Заместитель Председателя Правления;
- Стогниенко Сергей Сергеевич – Заместитель Председателя Правления, Директор Дирекции Казначейства;

В настоящее время в отношении Банка осуществляются меры по предупреждению банкротства, проводится согласование Плана финансового оздоровления, включающего План-график досоздания резерва на возможные потери по проблемным активам до величины, требуемой нормативными актами Банка России. По мере реализации утвержденного Плана-графика досоздания резерва величина расхождения между расчетным резервом и фактически созданным будет уменьшаться, и в итоге будет сведена к нулю.

Указанные ниже финансовые показатели не скорректированы на обесценение активов Банка. Основные события по размеру обесценения активов указаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

В период экономической нестабильности и ухудшающихся показателей экономики России приоритет в направлении деятельности будет смещен в сторону депозитных, комиссионных и расчетных операций (в т.ч. с использованием инструментов дистанционного банковского обслуживания).

Кроме того, фокус сделан на низкорисковое кредитование:

- нецелевое кредитование (краткосрочные кредиты до 24 месяцев, кредиты с поручительством и т.п.) существующим, зарплатным и депозитным клиентам в рамках консервативной кредитной политики;
- кредитные карты в рамках сопутствующих продаж вкладчикам и кредитным клиентам, имеющим положительную кредитную историю в банке;
- ипотечное кредитование в рамках программ Группы (в т.ч. по продуктам с государственным субсидированием);
- запуск премиального сегмента.

При переходе экономики в стадию роста допускается расширение сегментов кредитования для увеличения доли Группы на рынке, увеличения кредитного портфеля в рамках действующей клиентской базы.

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

Политика Группы в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; регуляторным (комплаенс) риском; 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.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- 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 Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по регуляторному (комплаенс) риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

## **2.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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.

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

Функции оценки принимаемых Группой рисков в 1 полугодии 2015 года были закреплены за следующими подразделениями и комитетами Банка:

- Блок управления рисками (БУР);

- Дирекция Казначейства (ДК);
- Юридическая дирекция (ЮД);
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Кредитный комитет (КК);
- Служба внутреннего контроля (СВК).

## **2.2. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:**

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, осуществляющими деятельность на территории государств, характеризующихся неустойчивым финансово-экономическим состоянием.
- Фондовый риск – установление лимитов на эмитентов.
- 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. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.
- Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля, мониторинг событий, связанных с возникновением операционных потерь.
- Регуляторный (комплаенс) риск – превентивный контроль уровня регуляторного риска и конфликта интересов при согласовании проектов нормативных документов Банка, проведение контрольных проверок, направленных на выявление нарушений требований Банк России, ведение и анализ агрегированной базы проверок всех контролируемых Банком органов.
- Правовой риск – стандартизация проводимых 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.

- 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.

Вместе с тем, 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, следствием которого является 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 указанных условиях были выявлены существенные недостатки описанной выше системы управления банковскими рисками, а также формальный характер некоторых значимых процедур управления рисками, которые не были исполнены Группой в объеме, соответствующем указанным обстоятельствам. В частности, в условиях концентрации указанных рисков, выявленных, в том числе, в 1 полугодии 2015 года, проявились:

- недостаточная продуманность мероприятий по восстановлению ликвидности, недооценка вероятности единовременного оттока средств клиентов, излишне оптимистичная оценка возможностей Группы 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.

## **2.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода**

### **2.3.1. Кредитный риск**

Кредитный риск обусловлен возможностью финансовых потерь, связанных с невыполнением заемщиком или эмитентом ценных бумаг своих обязательств перед Группой или снижением их кредитоспособности. Одной из разновидностей кредитного риска является расчетный риск, под которым понимается риск неисполнения контрагентом Группы своих обязательств по сделкам купли-продажи.

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, а ключевые решения по данным вопросам принимаются специальным органом управления – Кредитным Комитетом.

В настоящее время Группа устраняет выявленные недостатки системы управления кредитным риском, которые на протяжении предшествующих отчетных периодов не позволили своевременно принимать необходимые управленческие решения, локализовать проблемы на ранней стадии их возникновения и устранять их с минимальными издержками, а также избежать высокой концентрации рисков. В 1 полугодии 2015 года Группа не осуществляла активные операции кредитования.

### **2.3.2. Операционный риск**

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.

Группой реализована 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 анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки операционного риска не произошло.

### **2.3.3. Рыночный риск**

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 существующей 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.

В настоящее время Банк осуществляет работу, направленную на устранение выявленных недостатков системы управления рыночным риском, которые привели к существенным потерям на протяжении предыдущих отчетных периодов. В частности, Банк принимает меры, ограничивающие дюрацию портфеля облигаций и обусловленную этим показателем возможную волатильность рыночных цен присутствующих в портфеле ценных бумаг, исключаящие из практики совершения инвестиционных операций спекулятивные торговые стратегии.

### **2.3.4. Риск потери ликвидности**

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

Управление ликвидностью – комплекс мероприятий, направленных на обеспечение ликвидности Группы, 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 Группы включает в себя четыре составляющие:

- управление текущей ликвидностью Группы (временной горизонт – сегодняшний день – «Today»);
- управление срочной ликвидностью Группы (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 Группы по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Группы по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

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

- Резерв ликвидности определяется как разность между объемом платежей, поступающих в адрес Группы, и платежей, осуществляемых Группой, дифференцированно в зависимости от временного характера и с учетом вероятностной природы поведения клиентов.
- Оценка состояния ликвидности производится путем расчета показателей, по которым Группой принимаются оптимальные значения и устанавливаются кризисные границы, позволяющие оценивать уровень платежеспособности Группы 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, головной Банк Группы столкнулся с существенным дефицитом ликвидности в декабре 2014 года. Как следствие, была введена временная администрация по управлению Банком, функции которой были возложены на 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 Группы.

В настоящее время Группа осуществляет мероприятия по устранению выявленных недостатков политики управления риском ликвидности. В частности, принимаются меры к диверсификации базы фондирования и к увеличению срочности привлечения клиентских ресурсов. Ведется работа над разработкой сценариев стресс-тестов и плана поддержания ликвидности, основанных на более консервативных предположениях о возможном поведении клиентов и оттоке клиентских ресурсов в условиях чрезвычайной ситуации, обусловленной внешними факторами, и реалистичной оценке перспектив возможного использования новых источников финансирования.

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

\*) дополнительная информация указана в п.1.3.

#### **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**

Информация о величине и элементах капитала Группы на 01.07.2015 года:

<b>Наименование показателя</b>	<b>Данные на 01.07.2015, тыс. руб.</b>
Собственные средства (капитал)	-7 600 858
Базовый капитал	-7 600 858
Добавочный капитал	0
Основной капитал	-7 600 858
Дополнительный капитал	0

Подробная информация о величине и элементах капитала Группы представлена в Приложении №2.

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

Информация по состоянию на 01.07.2015 года:

<b>Наименование</b>	<b>Краткое наименование норматива</b>	<b>Допустимое нормативное значение, процент</b>	<b>Фактическое значение, процент</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы	H20.0	10	0,00
Норматив достаточности базового капитала банковской группы	H20.1	5	0,00
Норматив достаточности основного капитала банковской группы	H20.2	6	0,00

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

Информация по состоянию на 01.07.2015 года:

<b>Наименование</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Сумма – Итого (тыс. руб.)</b>
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	74 771 857
Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Аp1_1	29 550 150
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.	Аp1_2	29 550 150

Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap1_0	29 550 150
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_1	1 179 384
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_2	1 179 384
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_0	1 179 384
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_1	1 344 966
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_2	1 344 966
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_0	1 344 966
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_1	98 047 400
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_2	98 047 400
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_0	96 377 323
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_1	0
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_2	0
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_0	0
Показатель коэффициента рублевого фондирования	Кф	0.79
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.1)	ПК_1	56 985 152
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.2)	ПК_2	56 985 152
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.0)	ПК_0	53 761 362

Совокупная величина инвестиций банка в акции (доли) других юридических лиц, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям	Кинс	873 646
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков	Крз	6 539 869
Совокупная величина крупных кредитных рисков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям в соответствии с Положениями Банка России №254-П и № 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов п.2.3 Инструкции № 139-И	Кскр	0
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	8 865 077
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	БК	8 736 460
Процентный риск (для расчета Н20.1)	ПР_1	2 516 581.18
Процентный риск (для расчета Н20.2)	ПР_2	2 516 581.18
Процентный риск (для расчета Н20.0)	ПР_0	2 516 581.18
Общий процентный риск (для расчета Н20.1)	ОПР_1	1 384 173.42
Общий процентный риск (для расчета Н20.2)	ОПР_2	1 384 173.42
Общий процентный риск (для расчета Н20.0)	ОПР_0	1 384 173.42
Специальный процентный риск (для расчета Н20.1)	СПР_1	1 132 407.76
Специальный процентный риск (для расчета Н20.2)	СПР_2	1 132 407.76
Специальный процентный риск (для расчета Н20.0)	СПР_0	1 132 407.76
Фондовый риск (для расчета Н20.1)	ФР_1	330 042.24
Фондовый риск (для расчета Н20.2)	ФР_2	330 042.24
Фондовый риск (для расчета Н20.0)	ФР_0	330 042.24
Общий фондовый риск (для расчета Н20.1)	ОФР_1	165 021.12
Общий фондовый риск (для расчета Н20.2)	ОФР_2	165 021.12
Общий фондовый риск (для расчета Н20.0)	ОФР_0	165 021.12
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.1)	СФР_1	165 021.12
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.2)	СФР_2	165 021.12
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.0)	СФР_0	165 021.12

### **3.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков**

Общая информация об управлении значимыми рисками 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, а также политики в области оплаты труда, установленной в Банке.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений Банка.

Блоком управления рисками составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Блок управления рисками формирует следующие отчеты:

На ежедневной основе в разрезе продуктов и программ:

- динамика розничного кредитного портфеля;
- уровень одобрения (AR) и данные по заявкам;
- динамика объема выдач.

На еженедельной основе в разрезе продуктов и программ:

- динамика уровня одобрения (AR), входного потока, выдач;
- динамика выхода на просрочку по новым поколениям;
- динамика прироста риска и резервов по розничному кредитному портфелю;
- винтажный анализ по новым поколениям;
- анализ проблемных зон розничного бизнеса.

На ежемесячной основе для рассмотрения на Правлении Банка:

- отчет о результатах мониторинга качества кредитного портфеля (1 раз в месяц), в рамках данного отчета приводится общий обзор портфеля (структура портфеля, динамика резервов и распределение резервов), уровень одобрения по типам продуктов/каналам продаж; причины отказов; динамика показателей ранней просрочки по каналам продаж; винтажный анализ по всем поколениям;
- отчет о результатах мониторинга качества кредитного портфеля в части уровня мошенничества;
- отчет о состоянии корпоративного кредитного портфеля.

На ежеквартальной основе:

- профессиональные суждения о качестве ссудной задолженности корпоративных заемщиков.

Подробная информация об активах, подверженных кредитному риску представлена в Приложении №3 к настоящему документу.

### 3.2.2. Информация по рыночному риску

Рыночному риску подвержены как базовые, так и производные финансовые инструменты. С учетом высокой степени корреляции между обращающимися на рынке инструментами, принятые методы оценки и контроля рыночного риска базируются на портфельном подходе к его анализу. Для определения общего уровня рыночного риска используются количественные методы, базирующиеся на концепции Value-at-Risk.

Регулярно проводимый Группой 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.

Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций, определяемых как разность между активами и обязательствами, номинированными в соответствующей валюте.

В 2015 году, в связи с «потерей» собственных средств, Группа нарушает установленные лимиты открытых валютных позиций.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается с целью соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы (Н20.0, Н20.1 и Н20.2) и включается в состав знаменателей как один из показателей, подверженных риску.

Совокупная величина рыночного риска состоит из:

- величины процентного риска;
- величины фондового риска;
- величины валютного риска.

В приведенной ниже таблице представлена информация о расчете рыночного риска участвующего в расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.07.2015 года:

Наименование	Наименование показателя	Значение, тыс.руб.
Процентный риск (для расчета Н1.0)	ПРО	2 516 581.18
Общий процентный риск (для расчета Н1.0)	ОПРО	1 384 173.42
Специальный процентный риск (для расчета Н1.0)	СПРО	1 132 407.76
Фондовый риск (для расчета Н1.0)	ФРО	330 042.24
Общий фондовый риск (для расчета Н1.0)	ОФРО	165 021.12
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.0)	СФРО	165 021.12
Валютный риск	ВР	5 265 641.71
<b>Рыночный риск (для расчета Н1.0)</b>	<b>ПРО</b>	<b>40 848 434.00</b>
Процентный риск (для расчета Н1.1)	ПРО1	2 516 581.18

Общий процентный риск (для расчета Н1.1)	ОПР1	1 384 173.42
Специальный процентный риск (для расчета Н1.1)	СПР1	1 132 407.76
Фондовый риск (для расчета Н1.1)	ФР1	330 042.24
Общий фондовый риск (для расчета Н1.1)	ОФР1	165 021.12
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.1)	СФР1	165 021.12
Валютный риск	ВР	5 265 641.71
<b>Рыночный риск (для расчета Н1.1)</b>	РР1	40 848 434.00
Процентный риск (для расчета Н1.2)	ПР2	2 516 581.18
Общий процентный риск (для расчета Н1.2)	ОПР2	1 384 173.42
Специальный процентный риск (для расчета Н1.2)	СПР2	1 132 407.76
Фондовый риск (для расчета Н1.2)	ФР2	330 042.24
Общий фондовый риск (для расчета Н1.2)	ОФР2	165 021.12
Специальный фондовый риск (для расчета Н1.2)	СФР2	165 021.12
Валютный риск	ВР	5 265 641.71
<b>Рыночный риск (для расчета Н1.2)</b>	РР2	40 848 434.00

### 3.2.3. Информация по операционному риску

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

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №346-П по состоянию на 01.07.2015 года составила 4 852 580 тыс. руб.

### 3.2.4. Описание политики в области оплаты труда, установленной в Группе

В первом полугодии 2015 года соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Все используемые формы оплаты труда регламентированы Положениями об оплате труда сотрудников.

По состоянию на 01.07.2015 года отсутствовали обязательства перед основным управленческим персоналом, касающиеся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты пенсий и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иные обязательства о возможности участия в уставном капитале Банка.

Информация о вознаграждении работникам Банка, выплаченным за 1 полугодие 2015 года, раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2015 года.

### **3.2.5. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации Группы и участников Группы (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками**

Оценка рисков на уровне Группы осуществляется путем расчета обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций Группы 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.

#### **4. Заключительные положения.**

Годовая и промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность раскрыты на странице Банка в 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 сети Интернет (<http://www.trust.ru>).

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**  
15.09.2015



**Будник Е.В.**

**Джотян М.Г.**

## Сведения о составе Группы по состоянию на 01.07.2015.

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
1	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1	-	-	-	+
2	TIB Holding S.A.	Rue Charles-Bonnet 2, c/o Me Mohamed Mardam Bey, avocat, Geneve	0	100	2767.11	-
3	Fiennes Investments Limited	15, Agiou Pavlou Street, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia	1	100	161.16	-
4	TIB FS Limited	15, Agiou Pavlou Street, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia	1	100	1 559.54	-
5	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	101000, Москва, Колпачный пер., д. 4, стр. 4	0	100	10	-
6	Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	129110, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 18/1	0	100	7 239 429.57	-
7	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	105066, г. Москва, Спартаковская ул., д. 5, стр. 1	0	100	880 000	-

## Информация о величине и элементах капитала Группы.

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 01.07.2015 года (тыс. руб.)
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	-7 600 858
100	Источники базового капитала:	х
100.1	Уставный капитал	10 000
100.2	Эмиссионный доход	0
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 500
100.4	Часть резервного фонда, сформированного 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 текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы	0
100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ)	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (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 текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы	0
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.7	Доля малых акционеров (участников)	0
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	11 500
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	х
101.1	Нематериальные активы	6 012
101.2	Отложенные налоговые активы	0
101.3	Вложения в собственные акции (доли), в том числе:	0
101.3.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного предост. третьими лицами, в случае если головная КО (и (или) участники) БГ) прямо или косв. (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.	0
101.3.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.3.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.4	Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	108 701

101.4.1	существенные вложения в акции (доли)	0
101.4.2	несущественные вложения в акции (доли)	108 701
101.4.3	совокупная сумма существенных вложений в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
101.5	Гудвил	0
101.6	Доход от выгодной покупки	0
101.7	Активы пенсионного плана	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	6 795 372
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ	5 832 652
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средне-взвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-9 955
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.1	Отрицательная величина добавочного капитала	702 273
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 косв.	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 банк.	0
101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	7 612 358
102	Базовый капитал, итого	-7 600 858
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, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0
103.5	Доля малых акционеров (участников)	0
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	x
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного тре..	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0

104.2	Вложения в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения в акции	0
104.2.2	существенные вложения в акции	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников добавочного капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации.	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 БГ и(или) любое дочернее общество основного общества головной КО и (или) участников БГ предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной КО и (или) участников БГ	0
104.6	Доход от выгодной покупки	0
104.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	690 703
104.8	Гудвил	0
104.9	Нематериальные активы	9 019
104.1	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	2 551
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	0
104.13	Активы пенсионного плана	0
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	702 273
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	-7 600 858
200	Источники дополнительного капитала	x
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход	0
200.4	Резервный фонд в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	641 387
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-1 775 053
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	158 553
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0

200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (праведливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	3 353 820
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	3 353 820
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"1 и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах..	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
200.1	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 387 599
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	6 382 806
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	x
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы, и (или) имущества, предоставленного другими лицами	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения в акции финансовых организаций	0
201.2.1	несущественные вложения в акции	0
201.2.2	существенные вложения в акции	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	71 293
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.	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	0
201.6	Промежуточный итог	-1 289 345
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	3 468 410
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	334
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	171 962
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных	3 296 114
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	3 539 703
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	x
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 макс..	114 641
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	3 419 165
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	2 197 410
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	1 221 755
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	3 533 806
203	Дополнительный капитал, итого	0
204	Дефицит собственных средств (капитала)/(чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы	0
205	Величина превышения текущей (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.	0
206	Сумма показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, итого	0

**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:	18 530 334	17 693 853	560 543	186 768	82 249	6 921	187 840	253 766
1.1	корреспондентские счета	2 317 088	2 264 901	46 919	0	0	5 268	X	14 459
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	15 410 585	14 903 366	507 219	0	0	0	0	101 254
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	796 256	525 586	0	186 768	82 249	1 653	186 357	136 984
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6 405	0	6 405	0	0	0	1 483	1 069
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	100 061 839	15 086 297	5 137	9 181 417	13 783 896	62 005 092	54 091 101	33 457 548
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	52 700 277	730	0	4 706 779	1 913 291	46 079 477	49 511 734	19 655 550
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 330 250	0	0	0	0	5 330 250	707 982	4 962 220
2.4	вложения в ценные бумаги	28 391 101	12 609 178	0	880 000	10 539 430	4 362 493	0	4 527 207
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	9 732 055	2 242 191	3 185	2 724 591	873 362	3 888 726	2 837 912	2 880 038
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2 815 126	226 938	1 117	414 026	42 415	2 130 630	19 854	872 594
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 093 030	7 260	835	456 021	415 398	213 516	1 013 619	559 939
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	672 296	17 356	41 938	371 786	24 886	216 330	53 465	313 768
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	519 858	12 304	41 498	370 307	24 586	71 163	32 245	167 904
3.5	прочие активы	144 547	0	0	800	0	143 747	20 327	143 952
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	7 891	5 052	440	679	300	1 420	893	1 912
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	119 264 469	32 797 506	607 618	9 739 971	13 891 031	62 228 343	54 332 406	34 025 082
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	75 733 124	15 602 779	549 552	5 533 107	2 353 275	51 694 411	51 265 580	25 446 872

**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:	57 042	52 028
1.1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), всего	446	227
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	446	227
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	3 731	37
1.2.1	портфели ссуд II категории качества	3 731	37
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:	52 865	51 764
1.3.1	портфели требований I категории качества	313	X

1.3.2	портфели требований II категории качества	744	7
1.3.3	портфели требований III категории качества	0	0
1.3.4	портфели требований IV категории качества	102	51
1.3.5	портфели требований V категории качества	51 706	51 706
1.4	Требования по получению процентных доходов	0	0
2	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	134 973 708	51 150 288
2.1	Задолженность по ссудам, всего	123 856 384	45 250 547
2.1.1	портфели ссуд II категории качества	56 472 397	1 641 472
2.1.2	портфели ссуд III категории качества	4 617 148	804 625
2.1.3	портфели ссуд IV категории качества	11 582 698	3 404 778
2.1.4	портфели ссуд V категории качества	51 184 141	39 399 672
2.2	Задолженность по однородным требованиям, всего, из них:	1 695 605	1 418 122
2.2.1	портфели требований I категории качества	0	X
2.2.2	портфели требований II категории качества	7 062	149
2.2.3	портфели требований III категории качества	6 035	1 199
2.2.4	портфели требований IV категории качества	17 860	8 930
2.2.5	портфели требований V категории качества	1 664 648	1 407 844
2.3	Требования по получению процентных доходов	9 421 719	4 481 619