

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

1. Сведения общего характера о деятельности Группы

1.1. Сведения о составе Группы

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

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

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

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

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

Банк по состоянию на 01.04.2016 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 апреля 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

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

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.

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).

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.

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

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

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

В 1 квартале 2016 года Группа осуществляла свою деятельность в условиях экономического кризиса. Экономика испытывала влияние негативных факторов, существенно ограничивающих эффективность деятельности кредитных организаций. Низкие цены на нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России западными странами, оказывали негативное влияние на экономику России и влекли за собой рост инфляции, безработицы, снижение реальных доходов населения и покупательного спроса и, как следствие, спроса на кредитные продукты и услуги Банка. В качестве значимых экономических тенденций рассматриваемого периода 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 в 1 квартале 2016 года являлись:

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

Кроме того, было принято решение сфокусироваться на низкорисковом кредитовании:

- Нецелевое кредитование (краткосрочные кредиты до 24 мес., кредиты с поручительством и т.п.) существующих зарплатных и депозитных клиентов в рамках консервативной кредитной политики;
- Сопутствующие продажи кредитных карт вкладчикам и кредитным клиентам, имеющим положительную кредитную историю в Банке;
- Ипотечное кредитование;
- Запуск премиального сегмента.

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

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

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

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

На текущий момент в завершающей стадии находится процесс формирования кредитной стратегии, основанный на анализе кредитного портфеля Банка и учитывающий общую экономическую конъюнктуру рынка. В ближайшее время Банк будет вводить в действие новые кредитные продукты, ориентированные на различные сегменты рынка и группы потенциальных клиентов.

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

В 2016 году Банк планирует продолжать мероприятия по финансовому оздоровлению.

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

Группа в процессе своей деятельности осуществляет управление значимыми рисками: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском;

регуляторным 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. 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 рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- 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 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 квартале 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 рыночных рисков разработана Политика по управлению рыночными рисками Банка.
- в части операционных рисков в 1 квартале 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/НБТ2015П) и находящимся на утверждении в АСВ, в котором предусмотрено восстановление капитала Банка до уровня, обеспечивающего выполнение нормативных требований Банка России. 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 контроля принимаемых Группой рисков в 1 квартале 2016 года были закреплены за следующими подразделениями Банка:

- Дирекция структурных и рыночных рисков (ДСРР) – отдельное структурное подразделение по управлению рисками, подотчетно Заместителю Председателя Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок;
- Служба внутреннего контроля – в части выявления и мониторинга уровня регуляторного риска;

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

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

Процесс информирования Совета директоров о принимаемых рисках предусматривается на ежеквартальной основе. В связи с решением АСВ и Банка России в апреле 2016 года о проведении повторного конкурса о выборе санатора Банка, результаты которого могут быть объявлены во 2 квартале 2016 года, отчеты по рискам планируется предоставить Совету директоров после объявления результатов конкурса. Информация о результатах мониторинга регуляторного риска направляется на рассмотрение Совета директоров на ежегодной основе.

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

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

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

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

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

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

- На первом уровне осуществляется внутренний контроль в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка (положениями, распоряжениями, приказами, должностными инструкциями) исполнителями операций и сделок и работниками Банка, наделенными контрольными функциями по должности, постоянный контроль со стороны менеджмента Банка. Советом директоров осуществляется контроль соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, утверждение порядка управления наиболее значимыми

для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка. Правлением Банка осуществляется создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений.

- На втором уровне внутренний контроль осуществляется Службой управления рисками Банка 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 01.04.2016, 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:	-23 254 994	2 070 838	25 325 832	х	25 325 832
Основной капитал, итого, в том числе	-23 254 994	11 500	23 266 494	19 759 973	3 506 521
Базовый капитал	-23 254 994	11 500	23 266 494	19 902 181	3 364 313
Добавочный капитал	0	0	19 902 181	19 759 973	142 208
Дополнительный капитал	0	2 059 338	21 819 311	0	21 819 311

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 01.04.2016 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 01.04.2016 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	50 939 045
Активы I 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.	Ар1_1	21 454 137
Активы I 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.	Ар1_2	21 454 137
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.	Ар1_0	21 454 137
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.	Ар2_1	60 652
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.	Ар2_2	60 652
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.	Ар2_0	60 652

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	638 268
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	638 268
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	638 268
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	108 462 064
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	108 462 064
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	111 681 143
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_1	0
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_2	0
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_0	0
Показатель коэффициента рублевого фондирования	Кф	0.91
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива H20.1)	ПК_1	62 850 872
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива H20.2)	ПК_2	62 850 872
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива H20.0)	ПК_0	58 696 942
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	6 493 999
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	БК	102 233 450
Процентный риск (для расчета H20.1)	ПР_1	3 774 535,6
Процентный риск (для расчета H20.2)	ПР_2	3 774 535,6
Процентный риск (для расчета H20.0)	ПР_0	3 774 535,6

Общий процентный риск (для расчета Н20.1)	ОПР_1	1 230 198,8
Общий процентный риск (для расчета Н20.2)	ОПР_2	1 230 198,8
Общий процентный риск (для расчета Н20.0)	ОПР_0	1 230 198,8
Специальный процентный риск (для расчета Н20.1)	СПР_1	2 544 336,8
Специальный процентный риск (для расчета Н20.2)	СПР_2	2 544 336,8
Специальный процентный риск (для расчета Н20.0)	СПР_0	2 544 336,8
Фондовый риск (для расчета Н20.1)	ФР_1	0
Фондовый риск (для расчета Н20.2)	ФР_2	0
Фондовый риск (для расчета Н20.0)	ФР_0	0
Общий фондовый риск (для расчета Н20.1)	ОФР_1	0
Общий фондовый риск (для расчета Н20.2)	ОФР_2	0
Общий фондовый риск (для расчета Н20.0)	ОФР_0	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.1)	СФР_1	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.2)	СФР_2	0
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.0)	СФР_0	0

Стратегия развития определяется Планом финансового оздоровления, утвержденным Правлением Банка 14.08.2015 (Протокол N 8/НБТ2015П) и находящимся на утверждении в АСВ.

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, 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 квартале 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 отчет 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 01.04.2016 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)
Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.04.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	115 146 857
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	30 234 900

Ссуды, предоставленные юридическим лицам	98 717 625
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	244 099 382
Резерв под обесценение	77 450 198
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	166 649 184

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.04.2016	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	113 625 381	48 420 188	65 205 193
Автокредитование	266 700	262 360	4 340
Жилищное и ипотечное кредитование	184 770	64 435	120 335
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 070 006	545 706	524 300
Итого	115 146 857	49 292 689	65 854 168

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.04.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 215 842
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 815 003
Обрабатывающие производства	201 845
Прочие виды деятельности	24 002 139
Строительство	12 968
Транспорт и связь	50 940
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 459 686
Добыча полезных ископаемых	1 738 120
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)	5 233 451
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	5 520
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам и просроченная задолженность по ним	32 686 275
Права требования к юридическим лицам-нерезидентам по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	8 242 802
Всего	98 717 625
Ссуды, предоставленные физическим лицам	115 146 857
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	30 234 900
ВСЕГО	244 099 382
За вычетом резерва под обесценение	77 450 198
ИТОГО	166 649 184

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	01.04.2016
Г. МОСКВА	43 476 958
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 874 244

КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	6 630 334
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 964 178
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	5 161 209
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	4 313 891
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 248 076
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 009 870
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 684 617
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 631 847
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 589 101
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 539 313
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	2 386 456
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	2 307 507
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 241 311
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	2 131 252
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 045 247
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 018 603
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 974 607
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 929 069
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 892 752
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 884 629
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 738 534
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 671 600
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 658 020
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 539 381
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 500 715
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	1 497 699
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 399 731
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 382 108
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 368 864
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 364 893
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 358 104
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 314 366
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 257 476
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 185 548
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 183 448
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 145 872
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 139 552
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	1 115 414
Прочие регионы РФ	18 776 487
Прочие требования, признаваемые ссудами	14 402 294
Нерезиденты, в том числе:	40 929 305
- Кипр	40 374 756
Итого ссудной задолженности	213 864 482
Резерв на возможные потери по ссудам	77 369 059
Итого чистой ссудной задолженности	136 495 423

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

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	2 276 314	2 276 314
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	1 998 446	1 998 446
- на срок от 91 до 180 дней	67 608	4 963 816	3 226 440	8 257 864
- на срок более 180 дней	0	50 876 756	70 953 637	121 830 393
Всего просроченной задолженности	67 608	55 840 572	78 454 837	134 363 017

Наибольшая доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия, занимающиеся оптовой и розничной торговлей.

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.04.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 211 775
Обрабатывающие производства	201 846
Прочие виды деятельности	2 105 408
Транспорт и связь	50 939
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 837 488
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 459 686
Строительство	12 968
Добыча полезных ископаемых	20 699
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0
На завершение расчетов	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	4 387 487
Требования к нерезидентам	32 499 240
ИТОГО	55 840 572

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.04.2016
Г. МОСКВА	20 098 628
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	2 450 530
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	122 670
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	84 612
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	81 956
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	66 069
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	31 363
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	30 013

НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	29 874
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	28 306
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 766
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	20 969
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	20 347
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	19 720
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	18 664
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 887
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	17 235
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	16 558
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	11 842
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 620
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 216
Прочие регионы РФ	127 487
Нерезиденты, в том числе:	32 499 240
- Кипр	32 209 880
ИТОГО	55 840 572

В течение 1 квартала 2016 года объем проведенных реструктуризаций ссуд не значителен. По состоянию на 01.04.2016 объем требований по ссудам, реструктурированным в 1 квартале 2016 года, составляет 8 130 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты), из них 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 01.04.2016 (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	340 491	6 819 121	22 736 250	67 608	0	271 430	30 234 900
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	47 511 681	0	515	482 380	906 921	49 816 128	98 717 625
Ссуды, предоставленные физическим лицам	51 663 583	310 836	864 829	1 835 599	6 156 631	54 315 379	115 146 857
Всего	99 515 755	7 129 957	23 601 594	2 385 587	7 063 552	104 402 937	244 099 382

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

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

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корреспондентским счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по условным обязательствам кредитного характера	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	550 962	245 247	-5 929	-2 123	-265 188	-33 070	204 941	694 840
Списание активов за счет резервов	11 574	0	0	0	3 650	0	0	15 224
Остатки на счетах по учету резервов на 01.04.2016	77 450 198	6 411 247	1 674	47 222	10 897 719	399 294	1 151 246	96 358 600

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

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.04.2016	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	213 864 482	224 396	70 610 463	11 017 912	3 237 886	128 773 825
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	58 258 577	0	50 093 700	8 164 877	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	30 234 900	29 828 254	1 000	0	0	405 646
Требования по получению процентных доходов	15 114 154	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.04.2016	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	134 295 409	77 369 059	673 284	218 131	349 250	76 128 394
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	461 712	461 712	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	67 608	81 139	10	0	0	81 129
Требования по получению процентных доходов	10 065 808	6 411 247	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2016	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	194 367 232	247 619	55 859 062	8 057 654	4 622 352	125 580 545

- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	6 411 286	0	6 411 286	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	9 677 395	9 023 535	3 000	0	0	650 860
Требования по получению процентных доходов	13 449 831	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2016	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	125 473 472	76 780 607	527 212	299 078	571 419	75 382 898
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	26 241	26 241	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	72 883	130 203	30	0	0	130 173
Требования по получению процентных доходов	9 896 854	6 166 000	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 не заключал сделок с производными финансовыми инструментами, размер кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01.04.2016 равен нулю.

По состоянию на 01.04.2016 Банк имеет следующие требования по валютным свопам:

	Валютная пара	Требования	Срочность, дни
Биржевые	-	-	-
Внебиржевые	USD/RUB	423 млн. долл. США	1

Договоры, в соответствии с которыми Банк имеет открытую позицию по валютным свопам на 01.04.2016, не предусматривают ликвидационный неттинг. При этом, отметим, что в настоящее время Банк проводит согласование договоров, предусматривающие соглашения о ликвидационном неттинге с контрагентами по валютным свопам, договоры с которыми не включают соглашений о ликвидационном неттинге.

В случае, если по договорам, в соответствии с которыми заключены валютные свопы, был бы предусмотрен ликвидационный неттинг, кредитные требования к

контрагентам по свопам по состоянию на 01.04.2016 уменьшились с 423 млн. долл. США до нуля.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положений Банка России №254-П и №283-П.

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, которое по состоянию на 01.04.2016 составляло 7 254 800 тыс. руб. (в том числе недвижимость 7 254 800 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 01.04.2016 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.04.2016
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:	135 880 664
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	33 583 725

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 01.04.2016 представлен ниже:

	Активы, включенные во 2 группу риска, тыс. руб.	Активы (после вычета резерва), включенные в 4 группу риска, тыс. руб.
Активы с рейтингом Moody's Investors Service (Ba1)	71 142	0
Активы с рейтингом Standard&Poor's (AA-)	153 851	0
Активы с рейтингом Standard&Poor's (A)	2 941	0
Активы с рейтингом Standard&Poor's (A-)	21 289	0
Активы с рейтингом Национального Рейтингового Агентства А+	0	9 120 334
Активы с рейтингом Национального Рейтингового Агентства А	0	12 798 979

3.2.2. Информация по кредитному риску контрагента

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

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

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

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

- котируемые высоколиквидные ценные бумаги (кроме ценных бумаг Заемщика и Заемщиков, входящих в группу связанных Заемщиков);
- недвижимость (в т.ч. воздушные, морские и речные суда);
- имущественные комплексы (контрольный пакет акций и ключевые объекты, перечень которых определяется в соответствии с внутренними документами Банка);
- железнодорожный подвижной состав и его составные части;
- иное обеспечение в 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 Кредитной политике 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. Банк в отчетном периоде не заключал сделок с производными финансовыми инструментами, размер кредитного риска по ПФИ по состоянию на 01.04.2016 равен нулю.

3.2.3. Информация по рискам секьюритизации

Группа не осуществляла в 1 квартале 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 разработана Политика управления 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, предусматривающая 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. К 2 группе относятся инструменты, минимизирующие позиции Банка, подверженные рыночному риску, в частности: минимизация, закрытие или хеджирование открытых позиций Банка, влияющих на возможные убытки, связанных с неблагоприятным изменением валютных курсов, процентных ставок, цен на финансовые инструменты (валютная позиция, вложения в финансовые инструменты и пр.); диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их оферт/погашения; прекращение торговых операций по портфелю; диверсификация пассивов по типу продукта, срокам до погашения, типу контрагента и другим значимым параметрам с целью сокращения разрывов между процентными активами и пассивами по срокам; диверсификация и согласование активов и пассивов по процентным ставкам с целью снижения процентного риска; применение Банком финансовых инструментов, дающих право на пересмотр условий (право Банка на пересмотр процентных ставок, ковенантов и т.п.); хеджирование процентного риска; структурирование депозитной программы по срочности; применение инвестиционных деклараций портфелей финансовых инструментов, ограничивающие риски, связанные с операциями с ценными бумагами, а также с конверсионными сделками.

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

	Объем, тыс. руб.	Уменьшение стоимости, тыс. руб
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости чрез прибыль или убыток	15 919 769	474 013
Торговый портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	43 642 716	274 455
Итого:	59 562 485	748 468

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 условных обязательствам некредитного характера.

	тыс. руб.	
Иностранная валюта	USD	EUR
Ослабление рубля на 10% по отношению к иностранной валюте	271 892	-79 438

Укрепление рубля на 10% по отношению к иностранной валюте	-271 892	79 438
---	----------	--------

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

Информация об открытой валютной позиции Группы по состоянию на 01.04.2016:

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	102,3125	88,0000		735,0000	2,0956	927,4081	76,5386	70982,5176		X
Доллар США	249751,0691	423152,0000		91824,8483	3672,2863	768400,2037	67,6076	51949693,6117		X
Датская крона	10,1688					10,1688	10,2788	104,5231		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,603074	2000,5303		X
Норвежская крона	33,4968					33,4968	8,13295	272,4278		X
Шведская крона	796,3090					796,3090	8,29521	6605,5504		X
Швейцарский франк	8,0588			3,4392		11,4980	70,1542	806,6330		X
Фунт стерлингов	75,1140					75,1140	97,5442	7326,9350		X
Белорусский рубль	273944,9423					273944,9423	0,00335772	919,8304		X
Гривна	2382,3889					2382,3889	2,57406	6132,4120		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								52044844,9713	0,0000	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-52044844,9713	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								52044844,9713	-52044844,9713	

Расчет рыночного риска на 01.04.2016:

Наименование показателя	на 01.04.2016, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	99 226 540
Процентный риск	3 774 536
Фондовый риск	0
Валютный риск*	4 163 588

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.04.2016 составляет 99 226 540 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: 469 551 880 тыс. руб., для Н20.1: 470 486 721 тыс. руб., для Н20.2: 470 486 721 тыс. руб.) по состоянию на 01.04.2016 составляет около 20%.

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

- величины процентного риска (ПР);
- величины фондового риска (ФР);

- величины валютного риска (ВР).

По состоянию на 01.04.2016 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)	19 921 434	0	1 230 199	294 909
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов (BON3)	22 176 601	0		1 727 751
Облигации прочих резидентов (BON4)	6 057 042	0		521 046
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	39 424	0		631
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	48 194 501	0		2 544 337

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	0	0
1 - 3 месяца	0	0
3 - 6 месяцев	1 351 678	0
6 - 12 месяцев	1 197 370	0
1 - 2 года	2 830 655	0
2-3 года	5 577 382	0
3-4 года	19 408 677	0
4-5 лет	999 762	0
5-7 лет	9 298 423	0
7-10 лет	3 432 576	0
10-15 лет	3 577 306	0
15-20 лет	520 672	0
более 20 лет	0	0
Итого	48 194 501	0

По состоянию на 01.04.2016 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

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

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

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

По состоянию на 01.04.2016 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	1 124 461	393 561
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	9 831 148	3 151 930

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

Объем восстановленных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель за 1 квартал 2016 года составил 16 242 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

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

Объем расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах доходов или расходов, учитываемых в расчете капитала в 1 квартале составил 46 404 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги в разрезе видов долевых ценных бумаг финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в кредитной организации, по состоянию на 01.04.2016 представлен в следующей таблице:

№ п/п	Наименование финансового инструмента	вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года
1	Вложения банка в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	2 777	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	1 666	1 111
1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	1 111	X
2	Вложения банка в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 017 463	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 404 841	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	3 747 805	2 248 683	1 499 122
3.2	иные активы в составе ПИФ	5 657 036	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 изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют:

(данные на 01.04.2016 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	19 320 513	41 208 650	- 21 888 137	839 016
от 31 до 90 дней	29 910 301	50 111 383	- 20 201 082	673 342
от 91 до 180 дней	9 101 758	31 912 652	- 22 810 894	570 272
от 181 дня до 1 года	17 016 996	42 537 304	- 25 520 308	255 203
от 1 года до 2 лет	31 261 193	6 949 492	24 311 701	X
от 2 до 3 лет	26 124 120	2 253 582	23 870 538	X
от 3 до 4 лет	13 548 546	2 187 700	11 360 846	X
от 4 до 5 лет	7 074 731	2 187 700	4 887 031	X
от 5 до 7 лет	7 696 991	30 185 455	- 22 488 464	X
от 7 до 10 лет	19 651 485	99 885 304	- 80 233 819	X
от 10 до 15 лет	664 484	-	664 484	X
от 15 до 20 лет	4 030	-	4 030	X
свыше 20 лет	320	1 000	- 680	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	423 618 685	330 272 123	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	18 370 197	39 387 002	- 21 016 805	805 616
от 31 до 90 дней	29 828 755	47 310 766	- 17 482 011	582 710
от 91 до 180 дней	8 979 439	28 137 692	- 19 158 253	478 956
от 181 дня до 1 года	16 765 562	34 478 744	- 17 713 182	177 132
от 1 года до 2 лет	30 633 718	6 004 564	24 629 154	X
от 2 до 3 лет	25 633 406	2 224 823	23 408 583	X
от 3 до 4 лет	5 886 253	2 187 700	3 698 553	X
от 4 до 5 лет	7 074 731	2 187 700	4 887 031	X
от 5 до 7 лет	7 696 991	30 185 455	- 22 488 464	X
от 7 до 10 лет	19 651 485	99 885 304	- 80 233 819	X

от 10 до 15 лет	664 484	-	664 484	X
от 15 до 20 лет	4 030	-	4 030	X
свыше 20 лет	320	1 000	- 680	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	326 587 414	240 595 758	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	847 174	1 443 567	- 596 393	22 861
от 31 до 90 дней	80 665	2 074 003	- 1 993 338	66 442
от 91 до 180 дней	120 998	2 967 990	- 2 846 992	71 175
от 181 дня до 1 года	248 718	6 245 047	- 5 996 329	59 963
от 1 года до 2 лет	490 714	726 938	- 236 224	X
от 2 до 3 лет	490 714	17 493	473 221	X
от 3 до 4 лет	7 662 293	-	7 662 293	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	83 522 747	79 084 464	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	92 278	378 081	- 285 803	10 955
от 31 до 90 дней	881	726 614	- 725 733	24 190
от 91 до 180 дней	1 321	806 970	- 805 649	20 141
от 181 дня до 1 года	2 716	1 813 513	- 1 810 797	18 108
от 1 года до 2 лет	136 761	217 990	- 81 229	X
от 2 до 3 лет	-	11 266	- 11 266	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	11 576 931	8 702 678	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.

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 01.04.2016 года составила 4 852 580 тыс. руб.

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

3.2.8. Информация по риску ликвидности

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя четыре составляющие:

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

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

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

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

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

Группа принимает меры по диверсификации базы фондирования, по увеличению срочности привлечения клиентских ресурсов. В настоящее время ведется работа над разработкой сценариев стресс-тестов и плана поддержания ликвидности на основе реалистичной оценке перспектив возможного использования новых источников финансирования. Следует отметить, что в настоящее время поддержание ликвидности в значительной мере зависит от поддержки Инвестора.

Ниже приведены результаты распределения на 01.04.2016 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

тыс. руб.

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	8 287 395	8 287 395	8 287 395	8 287 395	8 287 395	8 289 805
1.1. II категории качества	920	920	920	920	920	920
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 745 863	3 745 863	3 745 863	3 745 863	3 745 863	3 745 863
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 696 067	17 244 099	40 599 762	41 766 005	44 786 022	100 540 986
3.1. II категории качества	9 423 183	9 908 949	10 528 362	11 694 605	14 714 622	70 245 189
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	23 375 949	23 375 949	23 375 949	23 375 949	23 375 949	23 375 949
4.1. II категории качества	432 993	432 993	432 993	432 993	432 993	432 993
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	28 621 249	28 689 860	28 697 953	28 697 953	28 697 953	28 697 953
6.1. II категории качества	-	47 890	55 952	55 952	55 952	55 952
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	73 726 523	81 343 166	104 706 922	105 873 165	108 893 182	164 650 556
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	3 098 773	26 132 183	51 942 518	51 942 563	51 942 563	51 942 563
9. Средства клиентов, из них:	7 183 155	18 255 515	41 331 281	71 142 860	109 919 919	241 139 884
9.1 вклады физических лиц	3 698 696	14 423 334	36 683 634	65 873 544	104 112 647	108 321 408
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	1 000
11. Прочие обязательства	31 764 940	39 905 504	65 225 504	65 225 504	65 225 504	65 225 504
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	42 046 868	84 293 202	158 499 303	188 310 927	227 087 986	358 308 951
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	6 632 336	6 632 336	6 632 336	6 984 956	6 984 956	7 981 579
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	25 047 319	-9 582 372	- 60 424 717	- 89 422 718	-125 179 760	-201 639 974
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	59.6%	- 11.4%	- 38.1%	- 47.5%	- 55.1%	- 56.3%

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

3.2.9. Информация по нормативу краткосрочной ликвидности банковской группы

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

3.2.10. Информация по показателю финансового рычага

В отчет на 01.04.2016 данная информация не включается.

В соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» Раздел 2 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете показателя финансового рычага» и Раздел 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 по банковским группам составляются начиная с отчетности по состоянию на 01 июля 2016 года.

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 N 3081-У раскрыта в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.04.2016, 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 её 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.

Вопросы о выплате вознаграждений членам Совета Директоров, Правления Банка и иным лицам, принимающим риски/ управляющим рисками, в 1 квартале 2016 года не рассматривались.

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 01.04.2016:

- Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Совета директоров;
- Будник Елена Владимировна;
- Данкевич Евгений Леонидович;
- Доленко Вероника Викторовна;
- Ковтун Сергей Геннадиевич;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Тютин Виктор Игоревич.

Персональный состав Правления Банка на 01.04.2016:

- Будник Елена Владимировна – 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.

После отчетной даты 01.04.2016 на должность Председателя Правления назначен и на дату подписания отчета (30.05.2016) является Председателем Правления Мыльников Николай Леонидович.

Установлены следующие категории лиц, ответственных за принятие рисков и управление ими (численность по состоянию на 01.04.2016 – 23 человека):

- Председатель Правления Банка (1);
- Член Правления Банка (4);
- Председатель и заместитель председателя комитетов при Правлении Банка (не входящие в состав Правления Банка) «ТРАСТ» (ПАО) (2);
- 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 (9).

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, находящимся на согласовании в ГК "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 с учетом особенностей функционирования головного Банка Группы в рамках Плана финансового оздоровления. Отсроченное вознаграждение в Группе не применялось.

За 1 квартал 2016 года проведено 11 заседаний органа, контролирующего вознаграждение, – Совета Директоров Банка. Размер выплаченного вознаграждения членам Совета Директоров за 1 квартал 2016 года составил 300 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	0	10
2.2	Общая сумма гарантированных премий и выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, тыс. руб.	0	0	110
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.	300	16 303	14 120
4.1	Фиксированная часть	300	16 303	14 120
4.1.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
4.1.2	в т.ч. неотсроченная часть	300	16 303	14 120
4.1.2.1	Оплата труда	300	16 303	13 894
4.1.2.2	Премии	0	0	110
4.1.2.3	Компенсации за неиспользованный отпуск	0	0	116
4.1.2.4	Выходное пособие	0	0	0

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 01.04.2016 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.

30.05.2016

Сведения о составе Группы по состоянию на 01.04.2016

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	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1	-	-	-	+
1	TIB Holding SA	Avenue Blanc 47, c/o Swiss Audit & Fiduciary Services SA, 1202, Geneve	0	100	2767.11	-
2	Fiennes Investments Limited	15, Agiou Pavlou Street, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia	1	100	44.34	-
3	TIB FS Limited	15, Agiou Pavlou Street, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia	1	100	545.85	-
4	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	101000, Москва, Колпачный пер., д. 4, стр. 4	0	100	10.00	-

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

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	29 146 498	1, 2	6 399 267	
2	Средства в кредитных организациях			3	2 676 912	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	2.1	55 841 149	4	19 665 632	
3.1	производные финансовые инструменты			4.1		
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2.1	55 841 149	4	19 665 632	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	25 273 343	6	30 153 761	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	63 828 448	6	136 495 423	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	2.2	3 849 085	5		
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			7	63 236 801	
8	Текущие и отложенные налоговые активы			11		

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	383 358	12, 13	20 369 802	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	5	13 700 619	7	12 975 416	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7, 8		
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:	7	397 754	10	352 742	
12.1	гудвил		0	10.1		
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	397 754	10	352 742	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов			10		
13	Основные средства и материальные запасы	7	4 461 434	9	4 443 517	
14	Инвестиционная недвижимость	6	1 495 603			
15	Всего активов	9	198 377 291	14	296 769 273	
Обязательства						
16	Депозиты центральных банков			15		
17	Средства кредитных организаций	11	52 055 021	16	51 353 293	
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	12	113 741 889	17	238 350 366	
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			18		
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10	691	18		
20.1	производные финансовые инструменты	10	691	18.1		
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			18		
21	Выпущенные долговые обязательства	13	515	19	1 000	

22	Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	14	57 902 663			
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	15	27 399 767	21,22	6 959 735	
24	Текущие и отложенные налоговые обязательства, в том числе:			20.1		
24.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила			20.1		
24.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			20.1		
24.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			20.1		
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)			16,17,19		
26	Резервы на возможные потери			23	995 031	
27	Обязательства по пенсионному обеспечению			22		
28	Всего обязательств	16	251 100 546	24	297 659 425	
Акционерный капитал						
29	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		20 487 456	25	10 000	
29.1	базовый капитал	17	10 000	25	10 000	
29.2	добавочный капитал	18	20 477 456	25		
30	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	20	-74 621 593	32	-2 716 862	
31	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	16	1 410 882	28,29,33	1 816 710	
32	Всего источников собственных средств	21	-52 723 255	(35 - 34)	-890 152	

Приложение №3

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

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

по состоянию на 01.04.2016 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	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного периода	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-2990502.0000	X	-2813108.0000	X
2.1	прошлых лет		-2361880.0000	X	-6795321.0000	X
2.2	отчетного года		-628622.0000	X	3982213.0000	X
3	Резервный фонд		1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-2979002.0000	X	-2801608.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Гудвилл за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		211645.0000	141097.0000	5332.0000	7997.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		160500.0000	107000.0000	107000.0000	160500.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1666.0000	1111.0000	1111.0000	1666.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		19902181.0000	X	19107371.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		20275992.0000	X	19220814.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	3.1.1	-23254994.0000	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:		142208.0000	X	9663.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		142208.0000	X	9663.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		141097.0000	X	7997.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		1111.0000	X	1666.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		19759973.0000	X	19097708.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		19902181.0000	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	-23254994.0000	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		129807.0000	86537.0000	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:		21689504.0000	X	21065380.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		7699807.0000	X	11924198.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным					

	организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		6025672.0000	X	9183775.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		1674135.0000	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	21819311.0000	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)		-23254994.0000	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		470486721.0000	X	353029356.9000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		470486721.0000	X	353029356.9000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		469551880.0000	X	352347785.9000	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		0.0000	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		0.0000	X	0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		0.0000	X	0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	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 и сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оценяемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		207324169	134715077	112380063	191381238	117860534	94615037	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	3.1.3	21454137	21454137		20017012	20017012		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		6075353	6075353	0	8404213	8404213		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мифина России и Банка России		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		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3.1.3	303271	303261	60652	2340006	2339382	467876	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		249222	249222	49844	745645	745645	149129	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	3.1.3	1276536	1276536	638268	2713959	2713959	1356980	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мифина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мифина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		108749	108749	54375	0	0		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	3.1.3	18429025	111681143	111681143	166310231	92790181	92790181	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		64330723	46801017	46801017	36570299	22312723	22312723	
1.4.2	судная задолженность физических лиц		105679912	60713830	60713830	110487521	66062458	66062458	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		9749458	9749458	725699	7928550	7928550	594674	
2.1.1	ипотечные союды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные союды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0		
2.1.3	требования к физическим лицам		9749458	9749458	725699	7928550	7928550	594674	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		103448626	69493682	189773185	76348073	58074476	83192161	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		39123980	22163869	28813030	12704910	12320367	15872837	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		55382202	39151137	58726705	61888271	44706887	56847104	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		8942444	8178676	102233450	1754892	1047222	10472220	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		7233956	7161616	89520203	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		8629675	4552647	6493999	9017456	5090105	7264302	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		7788339	4249211	5948895	8150136	4757986	6661181	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		701820	257564	437859	720614	278597	473615	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		89185	32061	64121	90498	32946	65892	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		48029	13247	39742	53750	19946	59838	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		2302	564	3382	2458	629	3776	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		7981579	7582285	910692	17279711	17181282	981749	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		958623	910692	910692	1033419	981749	981749	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0		
4.4	по финансовым инструментам без риска		7022956	6671593	0	16246292	16199533	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	2612798	0	3951147	

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

<> 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, имеющим официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

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

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

тыс. руб.

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3.2.4	99226540.4	93530482.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	3.2.4	3774535.6	3190689.7
7.1.1	общий		1230198.8	1170805.0
7.1.2	специальный		2544336.8	2019884.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	3.2.4	0.0	66057.4
7.2.1	общий		0.0	33028.7
7.2.2	специальный		0.0	33028.7
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	3.2.4	4163587.6	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 ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2.1	96358600	679616	95678984
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.2.1	83861445	784635	83076810
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.2.1	12097861	-71949	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	399294	-33070	432364
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	3.2.1	0	0	0

Приложение №4

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3.1.2	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	3.1.2	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	3.1.2	8.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	3.1.2	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)				
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	3.1.2	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	3.1.2	25.0	0.0	0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тис. руб.	
			Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5

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

30.05.2016

**Структура активов и пассивов участников Группы – юридических лиц
(кроме головной кредитной организации) по состоянию на 01.04.2016**

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	TIB Holding SA	Fiennes Investments Limited	TIB FS Limited	ООО «Траст-брокер»
1	Денежные средства и их эквиваленты	23 850	2 248	131	11 380
2	Вложения в ценные бумаги и доли	1 991	0	0	4
3	Займы, дебиторская задолженность и иные требования	141	7 235	14 351	36 914
4	Всего активов	25 982	9 483	14 482	48 298
5	Уставный капитал	14 031	42	461	10
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	3 207	8 985	-2 709	1 161
7	Нераспределенная прибыль отчетного года	-730	-537	-12	-392
8	Резервный фонд	7 015	0	0	0
9	Всего источников собственных средств	23 523	8 490	-2 260	779
10	Заемные средства	0	29	51	47 376
11	Кредиторская задолженность и иные обязательства	2 459	964	16 691	143
12	Всего обязательств	2 459	993	16 742	47 519
13	Всего пассивов	25 982	9 483	14 482	48 298

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:	-23 254 994
100	Источники базового капитала:	x
100.1	Уставный капитал	10 000
100.2	Эмиссионный доход	0
100.3	Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	1 500
100.4	Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений справедливой стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	0
100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ)	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений справедливой стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы, всего, в том числе:	0
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0

100.6.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.7	Доля малых акционеров (участников)	0
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	11 500
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	x
101.1	Нематериальные активы, в том числе:	211 645
101.1.1	права на обслуживание ипотечных кредитов	0
101.2	Отложенные налоговые активы	0
101.3	Вложения в собственные акции (доли), в том числе:	0
101.3.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками банковской группы), и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники банковской группы) прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла (приняли) на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.3.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.3.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.4	Вложения в акции (доли) участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе:	162 166
101.4.1	существенные вложения в акции (доли)	160 500
101.4.2	несущественные вложения в акции (доли)	1 666
101.4.3	совокупная сумма существенных вложений в акции (доли) участников банковской группы и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
101.5	Гудвил	0
101.6	Доход от выгодной покупки	0
101.7	Активы пенсионного плана	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	2 361 880

101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-6 687 240
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-77 841
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	628 622
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-190 847
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	110 597
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	19 902 181
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	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	23 266 494
102	Базовый капитал, итого	-23 254 994
103	Источники добавочного капитала:	x
103.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0
103.5	Доля малых акционеров (участников)	0
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	x
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками), и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если головная кредитная организация (и (или) участники банковской группы) прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла (приняли) на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения в акции	0
104.2.2	существенные вложения в акции	0

104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников добавочного капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала)	0
104.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банковской группы или любое дочернее общество основного общества головной кредитной организации и (или) участников банковской группы предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
104.6	Доход от выгодной покупки	0
104.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	19 759 973
104.8	Гудвил	0
104.9	Нематериальные активы	141 097
104.10	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы у акционеров (участников)	0
104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	1 111
104.12	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств головной кредитной организации) и (или) участников банковской группы) использованы ненадлежащие активы	0
104.13	Активы пенсионного плана	0
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	19 902 181

105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	-23 254 994
200	Источники дополнительного капитала:	x
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход	0
200.4	Резервный фонд в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, справедливая стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0

200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами № 173-ФЗ и № 175-ФЗ	0
200.8	Доля малых акционеров (участников)	0
200.9	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0
200.10	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 059 338
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	2 059 338
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	x
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если головная кредитная организация и (или) участники банковской группы прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла (приняли) на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения в акции финансовых организаций	0
201.2.1	несущественные вложения в акции	0
201.2.2	существенные вложения в акции	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	129 807
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	-21 325 463
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3 - 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	7 699 807
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	6 025 672
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	1 674 135
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	7 829 614
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения	x

	Банка России № 395-П:	
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных головной кредитной организацией и (или) кредитными организациями - участниками банковской группы своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	9 038 508
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	4 951 189
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	2 702 506
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	2 248 683
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	13 989 697
203	Дополнительный капитал, итого	0
204	Дефицит собственных средств (капитала)/(чистых активов) некконсолидируемого участника банковской группы	0
205	Величина превышения справедливой стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью данных инвестиций	0
206	Сумма показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, итого	0

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

тыс. руб.

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	25, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
2	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	32	-2 716 862	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-2 361 880	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-2 361 880
3	"Прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы",	32.1, 28, 22 за вычетом 12	-13 999 246	X	X	X

	всего, в том числе:					
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-628 622	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-628 622
4	"Прочие компоненты в составе капитала"	33	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов"	29	2 059 338	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	2 059 338
6	"Нематериальные активы", всего, в том числе:	10	352 742	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	211 645	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	211 645
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	141 097	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	141 097
7	"Основные средства и материальные запасы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи",	9, 13	4 505 341	X	X	X

	всего, в том числе:					
7.1	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	2 702 506	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 7.2, 8.5 -8.7)	56	2 702 506
7.2	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 674 135	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 674 135
8	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 6, 7, 8, 12	265 846 291	X	X	X
8.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	160 500	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	160 500

8.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 666	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 666
8.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 111	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 111
8.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	129 807	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	129 807
8.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 248 683	"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	2 248 683
8.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	9 038 508	"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	9 038 508

8.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	Х	6 025 672	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	6 025 672
-----	---	---	-----------	---	--------	-----------

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:	58 749 585	56 626 597	2 629	187	-	2 120 172	1 503 917	639 781
1.1	корреспондентские счета	206 448	197 196	929	-	-	8 323	-	1 674
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	550 407	144 761	-	-	-	405 646	67 608	81 129
1.3	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	вложения в ценные бумаги	23 800 800	23 800 800	-	-	-	-	-	-
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	29 683 494	29 683 494	-	-	-	-	-	-
1.7	прочие активы	4 259 688	2 557 394	1 700	187	-	1 700 407	1 430 513	555 819
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	248 748	242 952	-	-	-	5 796	5 796	1 159
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	148 714 001	13 213 034	41 124 782	9 759 799	7 249 429	77 366 957	67 558 348	35 735 924
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	92 121 803	-	33 588 862	8 164 877	-	50 368 064	50 368 064	22 057 236
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)	5 233 451	-	-	-	-	5 233 451	4 387 488	4 888 598
2.4	вложения в ценные бумаги	33 122 722	12 556 548	7 233 956	880 000	7 239 430	5 212 788	-	2 998 788
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	14 670 323	237 424	55 674	54 400	9 134	14 313 691	10 566 596	4 213 760
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	2 474 326	419 062	246 290	656 457	865	1 151 652	1 151 180	493 099
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 091 376	-	-	4 065	-	1 087 311	1 085 020	1 084 443
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 733 057	2 839	29 936	397 874	29 118	1 273 290	101 823	854 101
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8 106	-	-	-	8 106	-	-	6 080
3.2	ипотечные ссуды	27 474	-	27 474	-	-	-	-	2 255
3.3	автокредиты	126	-	-	-	-	126	126	126
3.4	иные потребительские ссуды	498 263	-	2 122	395 195	21 012	79 934	88 789	176 862
3.5	прочие активы	1 193 989	2 839	279	154	-	1 190 717	10 052	666 507
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	5 099	-	61	2 525	-	2 513	2 856	2 271
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	209 196 643	69 842 470	41 157 347	10 157 860	7 278 547	80 760 419	69 164 088	37 229 806
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	130 555 987	30 052 651	33 619 458	8 564 137	29 118	58 290 623	55 997 101	28 888 229

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:	123 857	122 477
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	515	309
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	515	309
1.3	Задолженность по прочим однородным требованиям юридических лиц, всего, из них:	123 339	122 166
1.3.1	портфели требований I категории качества	0	X
1.3.2	портфели требований II категории качества	999	10
1.3.3	портфели требований III категории качества	0	0

1.3.4	портфели требований IV категории качества	368	184
1.3.5	портфели требований V категории качества	121 972	121 972
1.4	Требования по получению процентных доходов	3	2
2	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	124 652 340	55 709 046
2.1	Задолженность по ссудам, всего	113 542 881	48 561 660
2.1.1	портфели ссуд II категории качества	36 992 005	302 696
2.1.2	портфели ссуд III категории качества	2 453 775	133 267
2.1.3	портфели ссуд IV категории качества	3 208 768	329 094
2.1.4	портфели ссуд V категории качества	70 888 333	47 796 603
2.2	Задолженность по однородным требованиям, всего, из них:	1 351 471	1 232 670
2.2.1	портфели требований I категории качества	0	X
2.2.2	портфели требований II категории качества	7 137	64
2.2.3	портфели требований III категории качества	1 703	84
2.2.4	портфели требований IV категории качества	2 648	411
2.2.5	портфели требований V категории качества	1 339 983	1 232 111
2.3	Требования по получению процентных доходов	9 757 988	5 914 716

*) 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.