

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	981936	2322215
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	9301617	4478569
2.1	Обязательные резервы	3.1	1249179	1139860
3	Средства в кредитных организациях	3.1	822419	341873
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	3356216	13415225
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	191057707	143116683
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	110888802	86701797
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	6945899	5661755
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	1420188	10375931
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	5830303	5765319
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	72645	44135
12	Прочие активы	3.8	11446577	12060799
13	Всего активов		335178410	278622546
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.9	99565837	30498813
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	257735883	257504124
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	127455713	124658154
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.11	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.11	0	1000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	69205
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.12	8045161	5141919
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	600548	779999
23	Всего обязательств		365947429	293995060
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-506184	-518145
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1626353	1620788
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-16486656	-1936993
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-15414032	-14549664
135	Всего источников собственных средств		-30769019	-15372514
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		75344541	42578428
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.14	837787	860067
138	Условные обязательства некредитного характера		10257987	8591988

Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2017



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		12798879	16626432
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		47234	1781703
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7909373	10160780
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4842272	4683949
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9586452	10047313
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2845771	3112676
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6740214	6934625
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		467	12
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3212427	6579119
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-13700614	-308227
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-967937	-324801
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-10488187	6270892
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-264280	146339
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-40	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		157897	3720
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	1067840	-3766014
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-984028	-1496444
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	8026
14	Комиссионные доходы		460901	452607
15	Комиссионные расходы		119195	162000
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	-209356	44688
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-2441028	84590
19	Прочие операционные доходы		689669	520317
20	Чистые доходы (расходы)		-12129807	2106721
21	Операционные расходы		3092569	9354343
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	-15222376	-7247622
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	191656	227706
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-15412984	-7474870
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1048	-458
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-15414032	-7475328

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-15414032	-7475328
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5565	-1624
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		5565	-1624
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5565	-1624
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		11961	366850
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		11961	366850
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		11961	366850
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		17526	365226
10	Финансовый результат за отчетный период		-15396506	-7110102

Председатель Правления

Мальников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джонян М.Г.

11.08.2017



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

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

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включенная в расчет капитала	не включенная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:	15	10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	15	10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированными акциями	15	0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	15	-31937240.0000	X	-16201078.0000	X
2.1	прошлых лет	15	-16180279.0000	X	-1988886.0000	X
2.2	отчетного года	15	-15756961.0000	X	-14212192.0000	X
3	Резервный фонд	15	1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	15	-31925740.0000	X	-16189578.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	15	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	15	210542.0000	52635.0000	180852.0000	120568.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	15	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы подпорочивания денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосоздаваемые резервы на возможные потери	15	0.0000	0.0000	100000.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активом пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	15	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	15	214000.0000	53500.0000	160500.0000	107000.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	15	2214.0000	553.0000	1666.0000	1111.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	15	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:	15	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	15	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	15	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие погашению (исключению из расчета) собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала	15	47878966.0000	X	43467069.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	15	48305722.0000	X	43910087.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)					

		15		-80231462.0000	X		-60099665.0000	X
Источники добавочного капитала								
30	Инструменты добавочного капитала и эмитированный доход, всего, в том числе:	15		0.0000	X		0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	15		0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	15		0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	15		0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала								
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	15		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовым организацией	15		2636230.0000		659057.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовым организацией	15		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15		53188.0000	X		121679.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	15		53188.0000	X		121679.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	15		52635.0000	X		120568.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	15		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	15		553.0000	X		1111.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	15		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, уменьшаемая в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием иностранных ненадлежащих активов	15		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	15		45189548.0000	X		43345390.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	15		47878965.0000	X		43467069.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	15		0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15		-80231462.0000	X		-60099665.0000	X
Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмитированный доход	15		1620788.0000	X		1620788.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15		0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо		X	не применимо		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	15		1620788.0000	X		1620788.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	15		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовым организацией	15		155915.0000		39979.0000	116461.0000	77641.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовым организацией	15		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15		46654421.0000	X		44849717.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	15		9112754.0000	X		16587451.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	15		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	15		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	15		659057.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковские гарантии и поручительства, предоставляемые своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	15		7401248.0000	X		14803579.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	15		1052449.0000	X		1783872.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принятой в оплату за выкупом из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	15		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	15		46810336.0000	X		44966178.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	15		0.0000	X		0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 50)	15		-80231462.0000	X		-60099665.0000	X
60	Актив, взвешенный по уровню риска:							

				X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X		0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	15	542426067.0000	X		439911270.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	15	542426067.0000	X		439911270.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15	543007166.0000	X		439853038.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	15	0.0000	X		0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	15	0.0000	X		0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	15	0.0000	X		0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	15	5.7500	X		5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	15	1.2500	X		0.6250	X
66	антикризисная надбавка	15	0.0000	X		0.0000	X
67	надбавка на системную значимость банков	не применяемо	не применяемо	X		не применяемо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15	0.0000	X		0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала	15	4.5000	X		4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	15	6.0000	X		6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15	8.0000	X		8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
72	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	15	0.0000	X		0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X		0.0000	X
74	Права по обеспеченным ипотечным кредитам	не применяемо	не применяемо	X		не применяемо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	15	0.0000	X		0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применяемо	не применяемо	X		не применяемо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяемо	не применяемо	X		не применяемо	X
78	Резерв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применяемо	не применяемо	X		не применяемо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяемо	не применяемо	X		не применяемо	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)	15	0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	15	0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	15	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)	15	0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	15	0.0000	X		0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, влияющих на источники для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 5 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	0.1.1	177493149	101530506	07701632	102010219	111793491	96134252
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	0.1.1	14110350	14110350	0	15944030	15944030	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0.1.1	10201539	10201539	0	6499403	6499303	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и в залог государственных облигаций, ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и Банка России	0.1.1	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительственным органам, не имеющих рейтингов "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями других стран	0.1.1	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	0.1.1	60553	60553	12211	196447	196447	39209

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности "A", в том числе обеспеченные их гарантиями	0.1.1	57403	57403	11497	192913	192913	30503	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	0.1.1	162297451	86539767	86539767	165570743	94766693	94766693	
1.4.1	судная задолженность кредитных лиц	0.1.1	57310963	44460660	44460660	23672423	40839445	40839445	
1.4.2	судная задолженность физических лиц	0.1.1	85219593	33436022	33436022	91805422	45661669	45661669	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0.1.1	1024795	819036	1229754	1106991	805513	1320270	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с показателем коэффициента риска, всего, в том числе:	0.1.1	460460	460460	80717	3681800	3681800	382914	
2.1.1	испотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0.1.1	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	испотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0.1.1	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	0.1.1	460460	460460	80717	3681800	3681800	382914	
2.2	с показателем коэффициента риска, всего, в том числе:	0.1.1	135318197	103206237	240155350	70165969	55228993	160301901	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.1.1	960621	2771402	3048620	9407542	3252514	3577763	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0.1.1	64612708	64344567	83647930	7450706	7321635	9531126	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0.1.1	50926603	27860779	40591169	22599200	36624201	54936302	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0.1.1	0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	0.1.1	10172591	9029409	11887613	8710533	8020543	10025670	
2.2.5.1	по сделкам по услугам ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залогом	0.1.1	7171992	7100272	88753400	7196587	7124621	89057763	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0.1.1	6960295	2720334	3907245	7456059	3354556	4000325	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0.1.1	1306	1267	1394	1439	1590	1749	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0.1.1	6197292	2440640	3416996	6670409	3044610	4262465	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0.1.1	638316	239199	406630	56773	264430	449545	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0.1.1	84045	35994	71900	85717	38103	76206	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0.1.1	37592	3025	9075	40333	5494	16482	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0.1.1	1744	209	1254	1908	313	1078	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0.1.1	13297783	13146250	795897	21050769	20729472	817064	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0.1.1	827787	795897	795897	860067	817064	817064	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0.1.1	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0.1.1	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	0.1.1	12459996	12350361	0	20190702	19912400	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0.1.1	0	0	0	0	0	0	
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.									
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основах принципов предоставления и использования экспортных кредитов, включая официальную поддержку" (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").									
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.									

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.		Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
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 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.1.3	4816833.0	4816833.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.1.3	32112221.0	32112221.0
6.1.1	Чистые процентные доходы	8.1.3	20772282.0	20772282.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	8.1.3	11339939.0	11339939.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска	8.1.3	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.1.2	137585356.0	109198088.4
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.1.2	8761539.2	5828710.7
7.1.1	обычный	8.1.2	2947255.4	1770591.9
7.1.2	специальный	8.1.2	5814283.8	4058118.8
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	обычный		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	10.1.2	2245289.3	2907136.4
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	115156292	16317292	98839000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	99571848	13682392	85889466
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	4.1	15432933	2812696	12620237
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1	151511	-177786	329297
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	4.1	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменения объема сформированных резервов	
			в соответствии с методическими требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 203-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	32482862	50.00	16241431	26.42	8581483	-23.58	-7659948
1.1	ссуды	29618379	50.00	14809190	26.13	7739071	-23.87	-7070119
2	Реструктурированные ссуды	6712146	4.80	327699	2.46	165091	-2.42	-162608
3	Ссуды, предоставляемые заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	50235573	19.53	9812950	1.46	7330051	-18.07	-9079945
4	Ссуды, используемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее возникших обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	950007	21.00	199501	1.00	95001	-20.00	-190001
6	Ссуды, используемые для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате преобразования ранее существовавших обязательств заемщика номинальной или отсутствием	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

тыс. руб.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	16	-80231462.0	-66776420.0	-60099665.0	-45740130.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	16	286302311.0	250523272.0	233754393.0	287641862.0
13	Показатель финансового рычага по "Базеле III", процент	16	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

Продажи/дивиденды/купоны/доход												
№ п.п. / наименование кредитного инструмента	Характер выплат	Показательности инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Сумма конвертации	Объем/размерности конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируе- мый инструмен-	Согласованные фирменные наименования инструментов, в которых конвертируе- мый инструмен-	Помощности основания на Конвер- тируемость	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная основания	Помощности или кредитное основания
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	инициативный	на конвертируемость	на протяжении	на протяжении	на протяжении	на протяжении	на протяжении	на протяжении	на протяжении	2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 56-03 Банк Р	р. 9 56-03 Банк Р	р. 9 56-03 Банк Р
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	наличии на балансе
										наличии государственн	наличии государственн	наличии государственн
										наличии	наличии	наличии
										2	2	2
										187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002	187 от 10.07.2002
										р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк	р. 9 127-03 Банк
										Полном объеме при	Полном объеме при	Полном объеме при
										наличии в кредитной	наличии в кредитной	наличии в кредитной
										организации (руб)	организации (руб)	организации (руб)
										Полном о приваде	Полном о приваде	Полном о приваде
										на и основанности	на и основанности	на и основанности
										наличии работами	наличии работами	наличии работами
										наличии средств (вал)	наличии средств (вал)	наличии средств (вал)
										наличии на балансе	наличии на балансе	

Раздел 5. Продолжение

И.п.ф.	Михаилин	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 399-П и Положения Банка России № 569-П	Описание несоответствия
Наименование характеристики инструмента				
	34	35	36	37
1. не соответствует	нет	да	не применимо	

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 20630942, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 447226;
- 1.2. изменения качества ссуд 14543449;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 3634828;
- 1.4. иных причин 2005439.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6948560, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 4265;
- 2.2. погашения ссуд 1723377;
- 2.3. изменения качества ссуд 714363;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 3711073;
- 2.5. иных причин 795482.

Председатель Правления

Мальников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2017



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

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

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]	6	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), [банковской группы (Н20.2)]	6	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	6	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 иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	143.3	103.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	201.5	82.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное 0.0	Максимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), [банковской группы (Н22)]	6	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумм обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	6	20.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	335178410
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытий валютных позиций банковской группы		не применяю для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	6	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	6	200645
6	Поправка в части приращения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	2030935
7	Прочие поправки	6	51107679
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	286302311
Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пооянения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	328346997.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приходящихся на уменьшение величин источников основного капитала	6	48305722.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	280041275.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	6	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	6	0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприкосновенного
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	6	0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга и центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	6	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вынужденным кредитным ПФИ	6	0.0
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных кредитных ПФИ	6	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	6	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6	4029456.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	6	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6	200645.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	6	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6	4230101.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	6	13146272.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	11115337.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	2030935.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	-80231462.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	286302311.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.06.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	звешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	звешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам 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 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУДЯЩАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется в связи с тем, что Банк 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 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Бафель III») системно значимых кредитных организаций» не распространяется на Банк.

Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2017



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		3316917	-3809434
1.1.1	проценты полученные		13074923	16117800
1.1.2	проценты уплаченные		-8763944	-9807361
1.1.3	комиссии полученные		460901	452607
1.1.4	комиссии уплаченные		-119195	-162000
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		112432	1479169
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1067840	-3766014
1.1.8	прочие операционные доходы		668252	-361446
1.1.9	операционные расходы		-2906757	-7547046
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-277535	-215143
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операциях активах и обязательствах, всего, в том числе:		16817063	9330666
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-109319	27481
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9226492	8291356
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-61237973	-33697952
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2653485	-870704
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1487176
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		69068991	32949005
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		413729	6029436
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1000	-130
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2109628	-1910650
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	20133980	5521232
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-45161257	-25858998
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		22307731	16877488
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-505776	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		7154610	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1712099	-40708
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1458240	21960
2.7	Дивиденды полученные		0	0

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 1 полугодие 2017 года**

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 1 полугодие 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился. В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые не отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный год.

1. Краткая характеристика деятельности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» 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 «ТРАСТ» (ПАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд, а также привлечении денежных средств в депозиты.

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

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

Банк по состоянию на 01.07.2017 зарегистрирован по адресу:

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

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

По состоянию на 01.07.2017 в региональную сеть Банка входили 6 филиалов (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Ростов-на-Дону, Череповец), 2 дополнительных офиса, 44 операционных офиса. В 2016 году Советом директоров Банка принято решение об оптимизации филиальной сети Банка в течение 2017 года. Во 2 квартале 2017 года закрыты Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Барнаул (рег. номер 3279/71, дата закрытия 30.04.2017), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Хабаровск (рег. номер 3279/47, дата закрытия 31.05.2017), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Челябинск (рег. номер 3279/24, дата закрытия 30.06.2017).

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.07.2017: рейтинги отсутствуют.

Список акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

По состоянию на 01.07.2017 основным акционером Банка является Акционерное общество «Открытие Холдинг» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,99999000000104%.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 30 июня 2017 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2017 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2017 года, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.07.2017, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

Данные по состоянию на 01.01.2017 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, данные за соответствующий период 2016 года приведены с учетом реклассификаций, отраженных в п. 2.2.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав банковской группы на 01.07.2017:

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

Состав банковской группы на 01.01.2017:

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

В 2016 году Советом директоров Банка принято решение о прекращении участия Банка «ТРАСТ» (ПАО) в дочернем обществе TIB Holding SA и косвенно контролируемых обществах Fiennes Investments Limited и TIB FS Limited. В июне 2017 года компании Fiennes Investments Limited (Кипр) и TIB FS Limited (Кипр) добровольно ликвидированы.

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

Консолидированная финансовая отчетность консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является Банк «ТРАСТ» (ПАО), размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.trust.ru>.

Банк входит в состав Банковского холдинга, головной организацией которого является Акционерное общество «Открытие Холдинг». Информация об участии в банковском холдинге размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: http://www.trust.ru/about/bank_holding.

1.4. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 1 полугодие 2017 года со следующими экономическими показателями*:

(тыс. руб.)

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Активы	335 178 410	278 622 546
Обязательства	365 947 429	293 995 060
Собственные средства (капитал)	-80 231 462	-60 099 665

(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2017 года	за 1 полугодие 2016 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-15 222 376	-7 247 622
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-15 414 032	-7 475 328

*) Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Собственные средства (капитал) на 01.07.2017 и на 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П). Дополнительная информация приведена в п.2.3.

Банк завершил 1 полугодие 2017 года с убытком 15,4 млрд. рублей, что связано с результатом, полученным от досоздания резервов и переоценки по проблемным активам, сформированным до начала процедуры финансового оздоровления.

На состоявшемся 29.06.2017 Годовом общем собрании акционеров был избран Совет директоров Банка, в который вошли:

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

Персональный состав Правления Банка на 01.07.2017:

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

- Варешин Дмитрий Юрьевич – заместитель Председателя Правления.

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

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

Реформация баланса произведена 30.06.2017.

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

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

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2017 год, сформированной на основе:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений и дополнений;
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы.

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем

создания резервов на возможные потери за исключением активов, включенных в План финансового оздоровления Банка.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены установленные Банком России курсы основных иностранных валют, в которых номинированы активы и пассивы Банка. Данные курсы использованы Банком при составлении отчетности:

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Рубль / Доллар США	59,0855	60,6569
Рубль / Евро	67,4993	63,8111

2.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Изменения, существенно влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год не вносились.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за 1 полугодие 2017 года произведен пересчет показателей формы 0409807 за соответствующий период прошлого года в целях обеспечения сопоставимости отчетных данных в связи с изменением методики составления отчетности по строкам 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» и 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности».

2.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При подготовке настоящей отчетности предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В соответствии с Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результаты которой могут существенно отразиться в корректировках текущей стоимости активов и обязательств в течение следующих отчетных периодов, включая доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», доформирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», доформирование резервов в соответствии с требованиями Указания 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».

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.07.2017, величина обесценения активов указана в Пояснительной информации

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

<http://www.trust.ru/about/accountancy/>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197>

2.4. Информация об изменениях в учетной политике на текущий отчетный год

Существенные изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год не вносились. В 1 полугодии 2017 года внесены изменения в порядок оценки ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости. Информация о методах оценки ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости приведена в п. 2.5.

2.5. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

В целях бухгалтерского учета долговых и долевого ценных бумаг по всем приобретаемым Банком ценным бумагам определяется признак активности для выбора уровня справедливой цены в соответствии с МСФО 13. Рынок по ценным бумагам, обращающимся на бирже, считается активным, если он соответствует следующим критериям: не менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней; не менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов; объем торгов за месяц не менее 0,1% от объема выпуска финансового инструмента (по паям ПИФ не менее 1% от объема выпуска). Рынок по ЦБ, обращающимся на внебиржевом рынке, считается активным, если он соответствует следующим критериям: наличие цен CBVT, BGN, BVAL информационного портала Bloomberg при значении показателя Score более 8 до 10 в течение последних 30 календарных дней. Рынок ценной бумаги будет определен как неактивный, если рынок не соответствует вышеперечисленным критериям. Справедливая стоимость ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге в процессе ее обращения, но не более чем в течение 30 календарных дней с момента приобретения, признается цена первичного размещения. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги источниками котировок являются ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», котировки фиксинга НФА (Национальная фондовая ассоциация) и/или Bloomberg.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», с активным рынком применяется цена основного режима торгов MarketPrice3. В соответствии с МСФО 13, цена MarketPrice3 относится к первому уровню. Если за отчетный торговый день не обнаружено цены MarketPrice3, то берется MarketPrice3 предшествующий отчетному. Процедура повторяется вплоть до нахождения цены MarketPrice3 за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 30 календарных дней. Если в течение 30 дней нет MarketPrice3, берется цена Bid для активов / Ask для обязательств. Если цены Bid / Ask нет, то ищется ближайшая предыдущая Bid / Ask в течении 30 дней. Если цены Bid/Ask нет – рынок по данной бумаге не активный и справедливая стоимость определяется как для бумаг с неактивным рынком.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном внебиржевом рынке, Банк использует цены источника данных BGN Bloomberg, для активов выбирается цена PX Bid, а для обязательства – текущая PX Ask. В соответствии с МСФО 13, цены PX Bid, PX Ask, PX Last относятся к первому уровню. Если за отчетный торговый день не обнаружено цены PX Bid / PX Ask, то берется Bid / Ask предшествующий отчетному. Процедура повторяется вплоть до нахождения цены PX Bid / PX Ask за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 30 календарных дней. Если в течение 30 дней нет цены PX Bid / PX Ask, берется цена PX Last, если цены PX Last нет, справедливая стоимость определяется как для неактивного рынка.

В случае отсутствия активного рынка Банк определяет справедливую стоимость самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика. В соответствии с МСФО 13 самостоятельно определяемые Банком цены являются данными второго-третьего уровня. При определении справедливой стоимости Банк руководствуется принципом, что справедливая стоимость должна отражать ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована в текущий момент. Для определения справедливой стоимости Банк может принимать во внимание (с учетом п.83 и п.88 МСФО 13): текущие цены аналогичных бумаг с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой; текущие цены аналогичных или схожих ценных бумаг на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации с учетом корректировок цен для обеспечения сопоставимости с оцениваемым активом; другую информацию, доступную в отношении соответствующих ценных бумаг (процентные ставки, различные виды рисков, в том числе кредитный риск эмитента); данные, подкрепленные рыночными параметрами, например, с использованием индексов. Если вышеуказанной информации недостаточно, или она недоступна, то справедливая стоимость может определяться с применением инвестиционных и математических методов оценки (например, анализ дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ЦБ по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных ЦБ на дату расчета справедливой стоимости). При невозможности определения справедливой стоимости, она не рассчитывается и по ценной бумаге осуществляется создание резервов на возможные потери.

Особенности определения справедливой стоимости паев паевых инвестиционных фондов (ПИФ) при неактивном рынке. В качестве справедливой стоимости паев применяется стоимость чистых активов фонда в расчете на один пай (расчетная стоимость инвестиционного пая), рассчитываемая управляющей компанией фонда на ежемесячной основе и содержащаяся в справке о стоимости чистых активов. В этом случае, переоценка паев осуществляется не реже одного раза в месяц. Расчетная стоимость пая определяется на основании справки о стоимости чистых активов, которая составляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 16.12.2015 № 3901-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности акционерного инвестиционного фонда и отчетности управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», определенной по состоянию на последний день календарного месяца, в срок не позднее 15 дней после окончания отчетного месяца с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда в соответствии с п. 83 МСФО 13. Таким образом, в случае отсутствия активного рынка по паям ПИФов в целях бухгалтерского учета справедливая стоимость пая на отчетную дату определяются по данным о стоимости чистых активов ПИФа на предыдущую отчетную дату с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда. Банк вправе при определении справедливой стоимости паев ПИФ использовать актуальный отчет независимого оценщика. В случае, если стоимость пая по отчету независимого оценщика отличается в большую или меньшую сторону от стоимости пая, определенную на основе справки о стоимости чистых активов, то Банк вправе в качестве справедливой стоимости пая принять рыночную стоимость, указанную в отчете независимого оценщика, в расчете на один пай.

В целях бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) для определения справедливой стоимости Банк руководствуется информацией, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным, при этом, период времени, в течение которого котировки с данного рынка выбираются в качестве справедливой стоимости ПФИ, не должен превышать 30 дней до даты оценки/переоценки ПФИ: в качестве справедливой стоимости ПФИ выбирается котировка с активного рынка, наиболее близкая по дате к дате переоценки.

Активный рынок – рынок, на котором операции с оцениваемым производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Рынок (биржевой и внебиржевой) с оцениваемым ПФИ

признается активным, если он характеризуется следующими признаками, которые должны выполняться в совокупности:

- не менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;
- минимальный объем операций не менее 1 млн. руб. по стоимости базисного актива, учитываемой в целях определения стоимости ПФИ, за последние 30 календарных дней;
- не менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов в течение последних 30 календарных дней;
- отсутствие количественных показателей, определяющих переход к неактивному рынку.

Неактивный рынок – рынок, который не удовлетворяет требованиям активного. В случае, если рынок был ранее активным, и затем наблюдается существенное снижение уровня активности – то рынок признается не активным. Критериями существенности для отнесения рынка к не активному являются следующие (хотя бы один из):

- совершение менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;
- объем операций менее 1 млн. руб. по стоимости базисного актива, учитываемой в целях определения стоимости ПФИ, за последние 30 календарных дней;
- менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов в течение последних 30 календарных дней;
- отсутствие рыночных котировок более 30 дней.
- существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения: отношение котировок на покупку к котировкам на продажу составляет менее 60%.
- существенное изменение цены за короткий период: снижение рыночных котировок в течение 30 предыдущих календарных дней превышает 40%.

Если рынок является для ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяя собственные методы оценки, определенные в «Порядке оценки производных финансовых инструментов по справедливой стоимости».

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и иных кредитных организациях представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование актива	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Денежные средства	981 936	2 322 215
Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	9 301 617	4 478 569
Средства в кредитных организациях	822 419	341 873

На 01.07.2017 и 01.01.2017 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 1 249 179 тыс. руб. и 1 139 860 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 2.3.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Наименование финансового актива	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги	0	9 851 560
Долевые ценные бумаги	3 356 216	3 563 665
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 356 216	13 415 225

Информация об обремененных финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыта в п. 8.1.1 (таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»).

Информация о методах оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приведена в п. 2.5.

3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 2.3.

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Ссуды, предоставленные физическим лицам	92 645 107	99 725 998
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	357 999	4 011 183
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	190 360 323	118 970 551
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	283 363 429	222 707 732
Резерв под обесценение	92 305 722	79 591 049
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	191 057 707	143 116 683

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2017 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2017 на 33%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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

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

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)		
Вид деятельности	на 01.07.2017	на 01.01.2017

Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	809 992	816 470
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31 420 206	25 155 057
Обрабатывающие производства	178 964	180 495
Прочие виды деятельности	102 255 556	43 021 885
Строительство	8 573	12 871
Транспорт и связь	51 682	52 464
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	254 847	14 038
Добыча полезных ископаемых	1 485 363	1 524 677
На завершение расчетов	53 034	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	6 345 519	35 308 831
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),	16 748	6 507 019
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	35 003 455	6 307 765
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	12 476 384	15 945
Всего	190 360 323	118 970 551
Ссуды, предоставленные физическим лицам	92 645 107	99 725 998
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	357 999	4 011 183
ВСЕГО	283 363 429	222 707 732
За вычетом резерва под обесценение	92 305 722	79 591 049
ИТОГО	191 057 707	143 116 683

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

Регион	01.07.2017	01.01.2017
Москва	118 146 007	52 593 717
Московская область	15 419 855	16 143 106
Ленинградская область	9 721 810	9 769 400
Краснодарский край	5 584 540	5 886 316
Ставропольский край	3 706 512	3 870 307
Тюменская область	3 549 302	3 717 649
Ростовская область	3 475 424	3 609 488
Красноярский край	2 533 906	2 399 743
Саратовская область	2 231 421	2 365 968
Волгоградская область	2 231 310	2 339 647
Омская область	2 198 852	2 297 583
Самарская область	2 133 848	2 243 278
Республика Татарстан	1 967 698	2 083 878
Оренбургская область	1 884 575	1 979 660
Санкт-Петербург	1 852 689	1 993 691
Алтайский край	1 786 464	1 855 806
Ульяновская область	1 753 227	1 839 977
Владимирская область	1 666 033	1 775 756
Нижегородская область	1 641 531	1 731 219
Вологодская область	1 627 287	1 700 672

Белгородская область	1 596 289	1 679 275
Иркутская область	1 588 678	1 651 217
Челябинская область	1 468 482	1 540 106
Свердловская область	1 423 416	1 483 391
Республика Башкортостан	1 372 142	1 445 947
Курская область	1 333 175	1 388 670
Пензенская область	1 287 774	1 345 707
Приморский край	1 277 593	1 323 568
Астраханская область	1 217 820	1 267 236
Брянская область	1 164 405	1 223 205
Воронежская область	1 150 889	1 213 019
Новосибирская область	1 146 373	1 200 026
Тверская область	1 133 825	1 211 908
Пермский край	1 107 577	1 160 642
Кемеровская область	1 031 038	1 075 773
Калининградская область	1 007 304	1 062 434
Смоленская область	958 425	1 003 227
Мурманская область	947 848	1 017 523
Тульская область	943 131	1 006 363
Орловская область	938 653	999 595
Прочие регионы РФ	15 602 303	16 463 774
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые ссудами	16 884 687	13 120 340
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	35 003 547	35 308 977
- Кипр	34 430 390	34 811 354
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые ссудами, в том числе:	6 307 765	6 307 765
- Кипр	6 307 765	6 307 765
Итого ссудной задолженности	283 005 430	218 696 549
Резерв на возможные потери по ссудам	92 234 312	79 519 234
Итого чистой ссудной задолженности	190 771 118	139 177 315

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

01.07.2017	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	114 381	0	0	0	0	243 618	357 999
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	58 787 570	7 000 000	931	13 321 600	57 000 000	54 250 222	190 360 323
Ссуды, предоставленные физическим лицам	63 901 620	241 066	700 798	1 954 337	4 000 643	21 846 643	92 645 107
Всего	122 803 571	7 241 066	701 729	15 275 937	61 000 643	76 340 483	283 363 429

(тыс. руб.)

01.01.2017	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	116 396	3 651 159	0	0	0	243 628	4 011 183

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

Информация об обремененной ссудной задолженности, раскрыта в п. 8.1.1 (таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»).

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 2.3.

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.07.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	115 877 338	91 344 043
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	104 754 532	81 699 880
Российские государственные облигации	2 804 180	1 873 859
Еврооблигации Российской Федерации	55 425 548	27 252 721
Корпоративные облигации резидентов	39 231 792	46 924 756
Облигации прочих нерезидентов	7 293 012	5 648 544
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	11 122 806	9 644 163
Акции прочих нерезидентов	991 661	937 476
Корпоративные акции	10	21
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 119 430
Участие в дочерних акционерных обществах	2 767	2 767
Участие в иных дочерних организациях	1 424 531	10
Прочее участие	584 407	584 459
Резервы на возможные потери	4 988 536	4 642 246
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110 888 802	86 701 797

Информация об обремененных финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, раскрыта в п. 8.1.1 (таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»).

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 2.3.

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации				
TIB Holding SA	2 767	100	2 767	100
ООО «Траст-Брокер»	1 424 531	100	10	100
ИТОГО	1 427 298	-	2 777	-
Инвестиции в ЗПИФ				

Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	7 239 430	100	7 239 430	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	100	880 000	100
ИТОГО	8 119 430	-	8 119 430	-
Инвестиции в зависимые организации				
ООО ПШК «Петербургские короли»*	0	-	24	30
ИТОГО	0	-	24	-
Резерв под обесценение	2 600 829	-	2 460 476	-
ВСЕГО	6 945 899	-	5 661 755	-

*Деятельность юридического лица прекращена в связи с исключением из ЕГРЮЛ на основании п. 2. ст. 21.1 Федерального Закона от 08.08.2001 129-ФЗ.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.07.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	1 420 188	10 375 931
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	1 420 188	10 375 931
Российские государственные облигации	1 420 188	10 375 931
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 420 188	10 375 931

Информация об обремененных ценных бумагах, удерживаемых до погашения, раскрыта в п. 8.1.1 (таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»).

3.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы для продажи

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.07.2017 составили 5 830 303 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 1% (на 01.01.2017 – 5 765 319 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.07.2017 составили 72 645 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 65% (на 01.01.2017 – 44 135 тыс. руб.).

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи на 01.07.2017 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

Наименование группы объектов	(тыс. руб.)					
	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
Здания и сооружения	3 799 821	902 663	0	4 970 754	993 741	0
Капитальные вложения в арендованные здания	16 635	3 379	0	18 272	2 645	0
Транспортные средства	91 664	81 782	0	100 196	87 699	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 487 821	1 345 759	0	1 708 111	1 516 937	0
Земля	37 256	0	0	52 188	0	0
Земля, временно не использу-	123 119	0	0	121 205	0	0

емая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)						
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	13 018	0	0	0	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	265 103	0	0	42 071	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	364 510	0	0	1 048 354	0	0
Незавершенное строительство	1 698 320	0	384	728	0	525
Материальные запасы	3 826	0	0	3 567	0	0
Нематериальные активы	415 154	151 977	0	409 456	108 036	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/внеоборотные активы	113 433	0	40 788	83 247	0	39 112
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	8 429 680	2 485 560	41 172	8 558 149	2 709 058	39 637

Информация об обремененных основных средствах раскрыта в п. 8.1.1 (таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»).

3.8. Прочие активы*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.2.3.

Прочие активы по состоянию на 01.07.2017 составили 11 446 577 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 5% (на 01.01.2017 – 12 060 799 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Прочие активы	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	1 854 717	1 854 717
Требования по получению процентов	2 601 230	2 212 564
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 758 626	8 740 589
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 060 858	1 967 194
Расходы будущих периодов по другим операциям	13 332	23 095
Иные активы	10 513 178	10 501 297
За вычетом резерва под обесценение	-14 355 364	-13 238 657
Итого	11 446 577	12 060 799

3.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Средства кредитных организаций	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	99 530 049	30 332 766
Корреспондентские счета кредитных организаций	35 788	166 047
Итого средства кредитных организаций	99 565 837	30 498 813

3.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.07.2017 составили 257 735 883 тыс. руб., по сравнению с данными на 01.01.2017 существенного изменения не произошло (на 01.01.2017 – 257 504 124 тыс. руб.).

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Средства клиентов	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	257 735 883	257 504 124
Средства юридических лиц, в том числе:	130 280 170	132 845 970
Расчетные счета юридических лиц	2 690 593	3 335 902
Депозиты юридических лиц	127 589 577	129 510 068
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	168 415	429 116
Счета ИП	155 786	341 566
Срочные депозиты ИП	12 629	87 550
Вклады физических лиц, в том числе:	127 287 298	124 229 038
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 467 051	2 888 674
Срочные депозиты физических лиц	124 820 247	121 340 364

3.11. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.07.2017 и 01.01.2017 отсутствуют.

Ниже представлены данные об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг в разрезе видов бумаг:

	(тыс. руб.)	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	0	1 000
Дисконтные векселя	0	1 000
Процентные векселя	0	0

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

3.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
Прочие обязательства	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4 084 407	3 634 843
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	724 543	351 132
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2 863 828	546 303
Иные обязательства	372 383	609 641
Итого	8 045 161	5 141 919

3.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01 июля 2017 года и 01 января 2017 года размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и состоял из 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая.

3.14. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	11 038 000	7 980	380	11 038 359	8 339	739
1.1	со сроком более 1 года	11 038 000	7 980	380	11 038 000	7 980	380
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	837 787	837 787	41 889	860 067	860 067	43 003
3.1	со сроком более 1 года	837 787	837 787	41 889	860 067	860 067	43 003
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	11 875 787	845 767	42 269	11 898 426	868 406	43 742
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	11 875 787	845 767	42 269	11 898 067	868 047	43 383
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 421 996	109 242	109 242	9 160 343	285 555	285 555
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 421 996	109 242	109 242	9 160 343	285 555	285 555

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

4.1. Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери за 1 полугодие 2017 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по прочим потерям	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2017	79 591 049	6 298 417	1 109	39 638	11 582 484	329 297	997 006	98 839 000
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	12 718 938	967 709	13	1 534	524 728	-177 786	2 315 859	16 350 995
Списание активов за счет резервов	4 265	-	-	-	29 438	-	-	33 703
Остатки на счетах по учету резервов на 01.07.2017	92 305 722	7 266 126	1 122	41 172	12 077 774	151 511	3 312 865	115 156 292

4.2. Информация о сумме курсовых разниц

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2017 года		чистый доход/расход	за 1 полугодие 2016 года		чистый доход/расход
Наименование статьи	доход	расход		доход	расход	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	102 792 526	103 776 554	-984 028	199 340 478	200 836 922	-1 496 444
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	332 300	496 673	-164 373	61	21	40
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	22 021 672	20 789 459	1 232 213	33 524 375	37 290 429	-3 766 054
Всего	125 146 498	125 062 686	83 812	232 864 914	238 127 372	-5 262 458

4.3. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным за 1 полугодие 2017 и 2016 годов.

(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2017 года	за 1 полугодие 2016 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	1 128 112	1 473 578
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	304 643	410 111
Всего	1 432 755	1 883 689

4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2017 года	за 1 полугодие 2016 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	34 788	65 087
Текущий налог на прибыль	156 868	162 619
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	191 656	227 706

4.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода новые налоги не вводились.

В 1 полугодии 2017 года корректировок по доначислению налога на прибыль за 2016 год не производилось.

Согласно изменениям, внесенным в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом от 03.07.2016 № 242-ФЗ, начиная с 01.01.2017, к доходу в виде процентов по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, применяется налоговая ставка 15%.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №139-И), минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала – 6,0%, собственных средств (капитала) – 8,0%.

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

По состоянию на 01.07.2017 собственные средства (капитал) Банка составили минус 80 231 462 тыс. руб. (на 01.01.2017 минус 60 099 665 тыс. руб.), основное влияние на снижение капитала Банка в 1 полугодии 2017 года оказал убыток отчетного года, а также вложения в субординированные облигации кредитной организации-резидента.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением соответствующих данных бухгалтерского баланса: (данные на 01.07.2017)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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:	24, 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	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-16 486 656	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-16 180 279	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-16 180 279

3	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28, 21 за вычетом 12	-15 920 216	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-15 756 961	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-15 756 961
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	1 626 353	X	X	X
5.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 620 788	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	1 620 788
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	5 902 948	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	210 542	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	210 542
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	52 635	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	52 635
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	4 511 817	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5, 7.7-7.9)	56	4 511 817
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 052 449	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 052 449
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	315 635 693	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	214 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	214 000
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 214	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	2 214
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	553	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие	41.1.3	553

				позападному искомлению		
7.4	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	2 636 230	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	2 636 230
7.5	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному искомлению	X	659 057	"субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам"	56.1.3	659 057
7.6	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	155 915	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	155 915
7.7	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	3 424 859	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.8, 7.9)	56	3 424 859
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	29 604 991	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7, 7.9)	56	29 604 991
7.9	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному искомлению	X	7 401 248	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному искомлению	56.1.4	7 401 248

(данные на 01.01.2017)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			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:	24, 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	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-1 936 993	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 988 886	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 988 886
3	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28, 21 за вычетом 12	-15 067 809	X	X	X

3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-14 212 192	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-14 212 192
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	1 620 788	X	X	X
5.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 620 788	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	1 620 788
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	5 809 454	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	180 852	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	180 852
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	120 568	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	120 568
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	3 304 820	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 -7.7)	56	3 304 820
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 783 872	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 783 872
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	252 597 083	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	160 500	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	160 500
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 666	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 666
7.3	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
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	116 461	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	116 461
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 752 078	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.6, 7.7)	56	2 752 078

7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	22 205 368	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7)	56	22 205 368
7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	14 803 579	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	14 803 579

Все расходы (доходы) от формирования (восстановления) резервов, признаны в составе собственных средств (капитала) Банка. Информация по ним приведена в п. 4.1.

В течение отчетного периода Банк не соблюдал требования ЦБ РФ к нормативам достаточности собственных средств (капитала):

Норматив	Значение на 01.07.2017, %		Значение на 01.01.2017, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	4.5	0.0	4.5
Достаточность основного капитала, Н1.2	0.0	6.0	0.0	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	0.0	8.0	0.0	8.0

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует оценку активов на основании классификации рисков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на все даты 1 полугодия 2017 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности, были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, находился стабильно выше требуемого уровня и составил на 01.07.2017 и 01.01.2017 143,3% и 103,3% соответственно.

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне и составил на 01.07.2017 и 01.01.2017 201,5% и 82,2% соответственно.

При расчете финансового рычага (раздел 2 Отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)») Банк исходит из принципа равенства строки 8 подраздела 2.1 и строки 21 подраздела 2.2.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 нулевое, поскольку основной капитал Банка, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств

(капитала) кредитных организаций («Базель III»)), по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 имеет отрицательное значение.

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

Показатели	на 01.07.2017	на 01.01.2017	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0.0%
Основной капитал, тыс. руб.	-80 231 462	-60 099 665	-20 131 797	-33.5%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	286 302 311	233 754 393	52 547 918	22.5%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	280 041 275	227 254 104	52 787 171	23.2%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами*	4 230 101	3 691 984	538 117	14.6%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 030 935	2 808 305	-777 370	-27.7%

* В рамках расчета показателя финансового рычага под операциями кредитования ценными бумагами понимаются операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг.

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

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, свидетельствующая, что основные изменения в компонентах финансового рычага (без учета влияния сделок по операциям кредитования ценными бумагами) вызваны поправками в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

тыс. руб.

Показатели	на 01.07.2017	на 01.01.2017	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	335 178 410	278 622 546	56 555 864	20.3%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	286 302 311	233 754 393	52 547 918	22.5%
активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	4 029 456	3 686 682	х	х
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	х	х
Расхождение, всего, в том числе	-48 876 099	-44 868 153	-4 007 946	-8.9%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 030 935	2 808 305	-777 370	-27.7%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 801 957	-2 641 653	-160 304	-6.1%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-48 305 722	-45 040 107	-3 265 615	-7.3%

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 1 полугодии 2017 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 1 полугодии 2017 года не было.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.07.2017	1 095 613	153 566	1 249 179
на 01.01.2017	945 877	193 983	1 139 860

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2017 года составил 3 678 751 тыс. руб. (против снижения на 3 534 668 тыс. руб. за 1 полугодие 2016 года). Основным источником прироста денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2017 года стала операционная деятельность Банка.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 полугодие 2017 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 полугодие 2016 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	20 133 980	5 521 232
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-16 458 551	-9 000 258
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 полугодие 2017 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 полугодие 2016 года, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 316 917	-3 809 434
Денежные средства от операционных активов и обязательств	16 817 063	9 330 666

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлению рисками и капиталом

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

Советом директоров Банка в 2016 году утверждены следующие значимые риски, которые укрупнено можно классифицировать как кредитный, рыночный, процентный

риск в банковском портфеле, операционный, ликвидности, правовой, репутационный и стратегический.

8.1.1. Кредитный риск

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

В целях управления кредитным риском и снижения уровня связанных с ним потерь Банком 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.

Деятельность, связанная с управлением кредитным риском, выполняется созданным в структуре Банка специализированным подразделением – Дирекцией структурных и рыночных рисков, а ключевые решения по данным вопросам принимаются специальным органом управления – Кредитным комитетом по корпоративному бизнесу.

В целях совершенствования системы управления кредитным риском в 2016 году была утверждена Кредитная политика, регламентирующая полномочия органов управления Банка при принятии кредитных решений, основные подходы к порядку совершения кредитных сделок и установления лимитов, целевые ориентиры при принятии кредитных решений, а также основные принципы управления кредитным риском.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическом распределении кредитного риска представлена в п. 3.3.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 июля 2017 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	752 147	752 147
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	566 397	566 397
- на срок от 91 до 180 дней	0	7 701 941	4 753 622	12 455 563
- на срок более 180 дней	356 999	49 588 758	77 738 495	127 684 252

Всего просроченной задолженности	356 999	57 290 699	83 810 661	141 458 359
----------------------------------	---------	------------	------------	-------------

По состоянию на 01 июля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 42% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	869 212	869 212
- на срок от 31 до 90 дней	121 314	370 370	837 941	1 329 625
- на срок от 91 до 180 дней	55 739	0	1 214 888	1 270 627
- на срок более 180 дней	181 971	50 216 423	77 669 200	128 067 594
Всего просроченной задолженности	359 024	50 586 793	80 591 241	131 537 058

По состоянию на 01 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 47% от общей величины активов Банка.

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

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	809 993	815 598
Обрабатывающие производства	178 964	180 497
Прочие виды деятельности	2 137 169	2 137 670
Транспорт и связь	51 681	52 464
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 627 761	8 627 738
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	254 847	14 038
Строительство	8 573	12 871
Добыча полезных ископаемых	7 115	7 115
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
На завершение расчетов	53 036	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	5 170 519	4 706 509
Требования к нерезидентам	40 991 041	33 979 257
ИТОГО	57 290 699	50 586 793

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Москва	15 330 759	15 867 265
Красноярский край	245 125	4 882
Омская область	113 535	118 348
Калининградская область	84 177	84 281
Пермский край	80 593	80 593
Московская область	58 233	58 233
Волгоградская область	21 279	21 279

Республика Башкортостан	30 013	30 013
Новосибирская область	29 874	29 874
Нижегородская область	27 395	27 677
Ивановская область	4 766	4 766
Ставропольский край	15 743	15 793
Тульская область	20 347	20 347
Калужская область	15 528	17 999
Алтайский край	18 664	18 664
Свердловская область	17 887	17 887
Удмуртская республика	17 070	17 145
Ростовская область	16 581	16 611
Хабаровский край	11 842	11 842
Иркутская область	11 603	11 620
Воронежская область	10 216	10 216
Прочие регионы РФ	118 428	122 201
Нерезиденты, в том числе:	40 991 041	33 979 257
- Кипр	40 738 155	33 719 646
ИТОГО	57 290 699	50 586 793

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

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

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.07.2017	Сумма требований	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	283 005 430	79 423 128	64 153 746	849 917	922 842	137 655 797
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	59 890 260	2 167 505	50 496 323	0	0	7 226 432
- Ссуды, предоставленные акционерам*	19 000 000	19 000 000	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	357 999	0	1 000	0	0	356 999
Требования по получению процентных доходов	12 468 511	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.07.2017	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	141 101 360	92 234 312	1 030 651	47 103	118 958	91 037 600
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	7 226 432	8 116 762	890 330	0	0	7 226 432
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	356 999	71 410	10	0	0	71 400
Требования по получению процентных доходов	10 101 518	7 266 126	X	X	X	X

(тыс. руб.)

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

Состав активов, данные на 01.01.2017	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	131 178 034	79 519 234	977 790	55 309	156 188	78 329 947
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	1 173 014	1 173 014	0	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	359 024	71 815	10	0	0	71 805
Требования по получению процентных доходов	9 725 989	6 298 417	X	X	X	X

*) Отражены ссуды акционерам, имеющим право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, представляющее недвижимость, справедливая стоимость которого по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 составляла 7 014 478 тыс. руб.

В Банке действует Методика работы с залоговым обеспечением кредитов (далее – Методика). В соответствии с Методикой, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, длительность которого определяется требованиями Банка России.

В соответствии с Методикой, справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

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, так как, она устанавливается соглашением сторон договора.

Методика определяет три основополагающих подхода к оценке имущества, которые могут применяться при оценке рыночной стоимости:

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация. Данный подход основывается на принципе замещения. Возможно использование при существовании развитого рынка сопоставимых продаж.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта с учетом износа. Метод предполагает обязательную оценку себестоимости изготовления объекта, а также затрат, которые несет изготовитель и продавец с последующей корректировкой на износ.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При оценке данным подходом определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования. Данный подход основывается на принципе ожидания.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.07.2017	01.01.2017
Обеспечение 1 категории качества:	0	0
Обеспечение 2 категории качества, всего:	6 607 536	6 607 536
в т.ч. недвижимость	6 607 536	6 607 536
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	205 896 703	168 952 160
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	4 021 501

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	177 493 149	101 530 506	87 781 632	182 818 919	111 793 491	96 134 252
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	14 110 350	14 110 350	0	15 944 838	15 944 838	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10 281 539	10 281 539	0	6 499 403	6 499 403	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и	0	0	0	0	0	0

	Банка России и заголовком государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России						
1.1.3	кредитные требования и другие требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	60 553	60 553	12 111	196 447	196 447	39 289
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	57 483	57 483	11 497	192 913	192 913	38 583
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	162 297 451	86 539 767	86 539 767	165 570 743	94 766 693	94 766 693
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	57 318 863	44 460 660	44 460 660	53 672 423	40 839 445	40 839 445
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	85 219 593	33 436 022	33 436 022	91 805 422	45 681 669	45 681 669
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	1 024 795	819 836	1 229 754	1 106 891	885 513	1 328 270
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска:	460 460	460 460	88 717	3 681 800	3 681 800	382 914
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	460 460	460 460	88 717	3 681 800	3 681 800	382 914
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска:	135 318 197	103 206 237	240 155 350	78 165 989	55 228 893	168 301 981
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9 606 217	2 771 482	3 048 630	9 487 542	3 252 514	3 577 765
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	64 612 786	64 344 567	83 647 938	7 450 706	7 331 635	9 531 126
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	50 926 603	27 060 779	40 591 169	52 509 208	36 624 201	54 936 302
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	10 172 591	9 029 409	112 867 613	8 718 533	8 020 543	100 256 788
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	7 171 992	7 100 272	88 753 400	7 196 587	7 124 621	89 057 763
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	6 960 295	2 720 334	3 907 245	7 456 859	3 354 556	4 808 325
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 306	1 267	1 394	1 639	1 590	1 749
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	6 197 292	2 440 640	3 416 896	6 670 489	3 044 618	4 262 465
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	638 316	239 199	406 638	656 773	264 438	449 545
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	84 045	35 994	71 988	85 717	38 103	76 206

3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	37 592	3 025	9 075	40 333	5 494	16 482
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1 744	209	1 254	1 908	313	1 878
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	13 297 783	13 146 258	795 897	21 058 769	20 729 472	817 064
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	837 787	795 897	795 897	860 067	817 064	817 064
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	12 459 996	12 350 361	0	20 198 702	19 912 408	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Сведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	141 175 835	0	173 511 825	7 300 353
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	545 241	0	10 192 796	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	545 241	0	10 192 796	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	78 083 852	0	32 175 293	7 300 353
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	7 213 737	0	1 745 706	1 590 411
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 213 737	0	1 745 706	1 590 411
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	70 870 115	0	30 429 587	5 709 942
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	62 654 011	0	7 794 688	5 579 933
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	8 216 104	0	22 634 899	130 009
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	674 946	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	73 900	0	317 759	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	48 556 334	0	77 459 805	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	12 339 909	0	27 285 843	0
8	Основные средства	1 576 599	0	4 242 537	0
9	Прочие активы	0	0	21 162 846	0

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому утрата кредитной организацией прав на активы и передача рисков по активам поставлены в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

В соответствии с Учетной политикой, активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться на балансе Банка на тех же счетах, и одновременно отражаются на внебалансовых счетах № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания в зависимости от вида бумаг.

При утрате прав на активы (в том числе при реализации) и полной передачи риска по ним, активы списываются с баланса.

Модель финансирования (привлечения средств) кредитной организации, осуществляемого с обременением активов, определена условиями предоставления займов в рамках финансовой помощи Банку АСВ и предусматривает предоставление обеспечения в виде залога активов Банка и поручительства связанных с Банком лиц.

Помимо этого, в рамках обычной деятельности с целью управления ликвидностью, Банк привлекал денежные средства в рамках межбанковского кредитования и по сделкам РЕПО под залог ценных бумаг.

8.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

Базовым принципом принятой в Банке практики управления рисками является постоянный обмен информацией между структурными единицами, непосредственно осуществляющими торговые операции на финансовом рынке, и общим руководством, отвечающим за управление активами и пассивами, включая валютный, процентный риски и риск ликвидности. В 2016 году утверждена Политика управления рыночными рисками, определяющая общий порядок совершения сделок, несущих рыночный риск, а также комплекс целей и принципов деятельности Банка в области подходов к управлению рыночным риском. С целью управления рыночным риском в Банке утверждены инвестиционные декларации, устанавливающие ограничения на финансовые инструменты, несущие рыночный риск, операции с которыми может совершать Банк.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с позицией, занимаемой Банком по фондовым ценностям и производным финансовым инструментам, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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. Существующую в банковском секторе тенденцию к сокращению процентной маржи Банк планирует компенсировать повышением объемов кредитования. 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.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции Банка:
по состоянию на 01.07.2017:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-22137,7633	30987,0000		6,3750	0,0284	8855,6401	67,4993	597749,5078		X
Доллар США	1370909,4071	-1023287,1440		113873,0723		461495,3354	59,0855	27267682,6398		X
Норвежская крона	-0,0032					-0,0032	7,06114		-0,0226	X
Фунт стерлингов	10,6270	-2100,0000				-2089,3730	76,7343		-160326,5746	X
Гривна	88614,7060					88614,7060	2,26468	200683,9524		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								28066116,1000	-160326,5972	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-27905789,5028	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								28066116,1000	-28066116,1000	

по состоянию на 01.01.2017:|

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-27717,7192	37108,0000		3529,4428	0,0369	12919,7605	63,8111	824424,1292		X
Доллар США	802189,7412	-299552,0640		81951,4024	332,4479	584921,5275	60,6569	35479526,6014		X
Датская крона	10,1688					10,1688	8,58118	87,2603		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,518324	1719,3958		X

Норвежская крона	-0,0032					-0,0032	7,02837		-0,0225	X
Шведская крона	796,3090					796,3090	6,66735	5309,2708		X
Швейцарский франк	10,9407			3,4392		14,3799	59,4151	854,3832		X
Фунт стерлингов	31,1201	-900,0000		1,0000		-867,8799	74,5595		-64708,6914	X
Гривна	1981,8971			10207,9606		12189,8577	2,23826	27284,0709		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								36339205,1116	-64708,7139	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-36274496,3977	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								36339205,1116	-36339205,1116	

Отметим, что Банк регулирует открытую валютную позицию с учетом невозвратности проблемных активов, номинированных в иностранной валюте, а также с учетом оценки будущих выплат по условным обязательствам некредитного характера, сформированных до 22.12.2014.

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

Далее в таблице представлен расчет рыночного риска на 01.07.2017 и 01.01.2017:

Наименование показателя	на 01.07.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	137 585 356	109 198 088
Процентный риск (ПР)	8 761 539	5 828 711
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	2 245 289	2 907 136

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2017 составляет 137 585 356 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с показателями на 01.01.2017 (109 198 088 тыс. руб.) на 26%. Основным фактором увеличения величины рыночного риска за 1 полугодие 2017 года стал рост процентного риска.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается с целью соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и включается в состав знаменателя как один из показателей Банка, подверженных риску.

Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Банка, подверженных риску (для Н1.0: 543 007 167 тыс. руб., для Н1.1: 542 426 068 тыс. руб., для Н1.2: 542 426 068 тыс. руб.), по состоянию на 01.07.2017 составляет 25%.

По состоянию на 01.07.2017 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	55 983 339	0	2 947 255	4 254 333
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов (BON3)	6 505 101	0		780 612
Облигации прочих резидентов (BON4)	6 494 492	0		779 339
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	0	0		0
Производные финансовые инструменты	0	0		0
Итого	68 982 932	0		5 814 284

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

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

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	36 537 704	0	1 770 592	2 069 407
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов (BON3)	15 379 057	0		1 227 420
Облигации прочих резидентов (BON4)	5 248 212	0		580 298
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	1 544 499	0		180 994
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	58 709 472	0		4 058 119

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

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

По состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 торговый портфель не включался в расчет фондового риска.

8.1.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков, связанный с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности.

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 2016 году 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.

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

Расчет величины операционного риска 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 включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования утвержденной годовым Общим собранием акционеров Банка формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 2013 – 2015 г.г., в том числе:	32 112 221
- чистые процентные доходы	20 772 282
- непроцентные доходы	12 096 999
- комиссионные расходы	757 060
Размер операционного риска	4 816 833

8.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.07.2017, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2017, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	X	9 851 560	X
Российские государственные облигации	0	–	9 851 560	6,20 – 11,70

По состоянию на 01.07.2017 вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	валюта	вложения на 01.07.2017, тыс. руб.	резерв на 01.07.2017, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.		104 754 532	1 456 612	X
Российские государственные облигации	Рубли РФ	2 804 180	0	3,50 – 7,60
Еврооблигации Российской Федерации	Доллары США	55 425 548	1 123 195	7,50
Корпоративные облигации резидентов	Рубли РФ	39 231 792	293 440	0,01 – 14,25
Облигации прочих нерезидентов	Доллары США	7 293 012	39 977	9,50

По состоянию на 01.01.2017 вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	Валюта	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.		81 699 880	1 555 761	X
Российские государственные облигации	Рубли РФ	1 873 859	0	3,50 – 11,70
Еврооблигации Российской Федерации	Доллары США	27 252 721	1 220 214	4,75 – 7,50
Корпоративные облигации резидентов	Рубли РФ	46 924 756	294 506	9,50 – 14,75
Облигации прочих нерезидентов	Доллары США	5 648 544	41 041	4,70 – 8,15

8.1.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

Ниже представлена структура вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе эмитентов:

(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	1 522 602	1 637 611
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Золотой Город»	1 292 242	1 305 343
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	541 372	620 711
Итого вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 356 216	3 563 665

По состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и участие, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.07.2017, тыс. руб.	резерв на 01.07.2017, тыс. руб.	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.
Паи Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «Кредитные ресурсы»	7 239 430	2 125 693	7 239 430	2 125 693
Паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	334 759	880 000	334 759
Акции NRT HOLDINGS LTD	991 661	347 081	937 476	328 116
Участие в дочерней компании TIB Holding SA	2 767	0	2 767	0
Участие в ООО «Стивилон»	584 000	584 000	584 000	297 840
Участие в дочерней компании ООО «Траст-брокер»	1 424 531	140 377	10	0
Иные вложения	417	14	480	77
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 122 806	3 531 924	9 644 163	3 086 485

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

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

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

Во 2 квартале 2017 года произошло увеличение уставного капитала ООО «Траст-Брокер» с 10 тыс. руб. до 1 424 531 тыс. руб., при сохранении 100% доли участия Банка в компании. Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении вложений в ООО «Траст-Брокер» за 1 полугодие 2017 года составил 140 377 тыс. руб.

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

Объем доходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах доходов или расходов,

учитываемых в расчете капитала за 1 полугодие 2017 года, составил 54 185 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

Уменьшение суммы вложений по строке «Иные вложения» и резервов по ним обусловлено признанием вложений в акции юридических лиц безнадежными к взысканию и их списанием за счет созданного резерва на возможные потери.

Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевыми ценные бумаги в разрезе видов долевыми ценными бумагами финансовых и нефинансовых организаций с приведением информации о предоставленном Банком России праве поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации инвестиций в долевыми ценные бумаги финансовых организаций, сгруппированных в соответствии с методологией, принятой в кредитной организации, представлен в следующей таблице:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование финансового инструмента	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
		вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года	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 долевыми ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	2 767	X	X	2 777	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	2 214	553	X	1 111	1 666
1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	553	X	X	1 666	X
2	Вложения банка в долевыми ценные бумаги нефинансовых организаций	1 929 137	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		895 922	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 015 193	X	X	9 222 643	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	4 281 074	3 424 859	856 215	4 586 796	2 752 078	1 834 718
3.2	иные активы в составе ПИФ	4 734 119	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		4 635 847	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	

Ниже приведена информация о текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери:

(данные по состоянию на 01.07.2017, тыс. руб.):

Состав активов	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	44 486 850	4 238 483	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	6 025 496	1 123 195	6 380 093

Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	18 183 512	0	19 079 833
---	------------	---	------------

(данные по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.):

Состав активов	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	51 105 573	4 316 767	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	30 716 162	1 383 323	31 908 474
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0

8.1.6. Процентный риск банковского портфеля

Цель управления процентным риском – ограничение влияния неожиданного изменения рыночных процентных ставок на капитал, доходы и стоимость активов Банка.

Задачами управления процентным риском являются:

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Количественная оценка процентного риска осуществляется как с помощью показателя изменения процентной маржи (отражает краткосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок), так и экономической стоимости капитала (отражает долгосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок на доходы Банка).

Хеджирование процентного риска осуществляется только после оценки:

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

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

Система управления процентным риском Банка состоит из нескольких компонент:

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

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

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

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

К денежным потокам относятся:

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

При построении потоков рассматриваются:

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

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

КУАП:

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

Правление Банка:

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

Казначейство:

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

Дирекция структурных и рыночных рисков:

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

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

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют, составленный на основе данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	107 452 066	82 474 639	24 977 427	+/- 478 717
от 31 до 90 дней	4 050 811	121 219 436	- 117 168 625	-/+ 1 952 732
от 91 до 180 дней	18 918 024	37 866 864	-18 948 840	-/+ 236 861
от 181 дня до 1 года	67 734 294	60 703 860	7 030 434	+/- 35 152
от 1 года до 2 лет	23 898 391	3 766 753	20 131 638	х
от 2 до 3 лет	8 299 001	2 213 446	6 085 555	х
от 3 до 4 лет	5 541 555	2 187 700	3 353 855	х
от 4 до 5 лет	5 872 246	29 380 878	-23 508 632	х
от 5 до 7 лет	18 130 642	1 011 183	17 119 459	х
от 7 до 10 лет	26 760 815	99 257 292	-72 496 477	х
от 10 до 15 лет	29 134	0	29 134	х
от 15 до 20 лет	12 472	0	12 472	х
свыше 20 лет	5 789	0	5 789	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	101 474 392	20 339 233	81 135 159	+/- 1 555 036
от 31 до 90 дней	3 781 122	119 537 224	- 115 756 102	-/+ 1 929 191
от 91 до 180 дней	18 455 919	34 627 239	-16 171 320	-/+ 202 142

от 181 дня до 1 года	66 903 073	55 436 764	11 466 309	+/- 57 332
от 1 года до 2 лет	22 258 415	3 480 831	18 777 584	х
от 2 до 3 лет	4 337 609	2 207 866	2 129 743	х
от 3 до 4 лет	4 120 561	2 187 700	1 932 861	х
от 4 до 5 лет	2 432 860	29 380 878	-26 948 018	х
от 5 до 7 лет	5 247 904	1 011 183	4 236 721	х
от 7 до 10 лет	17 422 154	99 257 292	-81 835 138	х
от 10 до 15 лет	29 134	0	29 134	х
от 15 до 20 лет	12 472	0	12 472	х
свыше 20 лет	5 789	0	5 789	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	3 829 574	61 648 625	- 57 819 051	-/+ 1 108 160
от 31 до 90 дней	269 689	1 288 184	-1 018 495	-/+ 16 974
от 91 до 180 дней	462 105	2 689 605	-2 227 500	-/+ 27 844
от 181 дня до 1 года	831 221	4 076 244	-3 245 023	-/+ 16 225
от 1 года до 2 лет	1 639 976	151 820	1 488 156	х
от 2 до 3 лет	3 961 392	3 291	3 958 101	х
от 3 до 4 лет	1 420 994	0	1 420 994	х
от 4 до 5 лет	3 439 386	0	3 439 386	х
от 5 до 7 лет	12 882 738	0	12 882 738	х
от 7 до 10 лет	9 338 661	0	9 338 661	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

(данные на 01.01.2017 по всем валютам с учетом СПОД, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	50 662 586	39 986 163	10 676 423	+/- 409 263
от 31 до 90 дней	5 670 568	55 909 989	-50 239 421	-/+ 1 674 647
от 91 до 180 дней	11 228 691	35 920 245	-24 691 554	-/+ 617 289
от 181 дня до 1 года	25 672 458	52 986 207	-27 313 749	-/+ 273 137
от 1 года до 2 лет	23 411 686	5 557 071	17 854 615	х
от 2 до 3 лет	10 092 788	2 242 111	7 850 677	х
от 3 до 4 лет	3 223 159	2 193 699	1 029 460	х
от 4 до 5 лет	2 862 915	30 086 271	-27 223 356	х
от 5 до 7 лет	9 024 227	1 009 800	8 014 427	х
от 7 до 10 лет	26 390 474	99 513 199	-73 122 725	х
от 10 до 15 лет	32 919	0	32 919	х
от 15 до 20 лет	14 382	0	14 382	х
свыше 20 лет	6 834	1 000	5 834	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	47 838 440	19 376 048	28 462 392	+/- 1 091 058
от 31 до 90 дней	5 214 488	53 179 602	-47 965 114	-/+ 1 598 837
от 91 до 180 дней	10 986 436	32 630 391	-21 643 955	-/+ 541 099
от 181 дня до 1 года	25 174 489	47 714 344	-22 539 855	-/+ 225 399
от 1 года до 2 лет	22 429 206	5 259 418	17 169 788	х
от 2 до 3 лет	4 535 731	2 226 049	2 309 682	х
от 3 до 4 лет	2 562 555	2 193 699	368 856	х
от 4 до 5 лет	2 204 116	30 086 271	-27 882 155	х
от 5 до 7 лет	7 706 628	1 009 800	6 696 828	х
от 7 до 10 лет	15 313 019	99 513 199	-84 200 180	х
от 10 до 15 лет	32 919	0	32 919	х
от 15 до 20 лет	14 382	0	14 382	х
свыше 20 лет	6 834	1 000	5 834	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	333 733	20 062 349	-19 728 616	-/+ 756 264
от 31 до 90 дней	456 080	2 137 620	-1 681 540	-/+ 56 051
от 91 до 180 дней	242 255	2 657 518	-2 415 263	-/+ 60 382
от 181 дня до 1 года	497 969	4 226 932	-3 728 963	-/+ 37 290
от 1 года до 2 лет	982 480	245 147	737 333	х
от 2 до 3 лет	5 557 057	10 459	5 546 598	х
от 3 до 4 лет	660 604	0	660 604	х
от 4 до 5 лет	658 799	0	658 799	х
от 5 до 7 лет	1 317 599	0	1 317 599	х
от 7 до 10 лет	11 077 455	0	11 077 455	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

8.1.7. Риск ликвидности

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

Задачами управления риском ликвидности являются:

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

Основными источниками риска ликвидности для Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления риском ликвидности Банка состоит из нескольких компонентов:

- показатели риска ликвидности;
- лимитирование риска ликвидности;
- прогнозирование потоков платежей;
- прогнозирование обязательных нормативов ликвидности;

- стресс-тестирование риска ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения.

Для количественной оценки риска ликвидности Банком используются следующие показатели:

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

КУАП:

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

Казначейство:

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

Дирекция структурных и рыночных рисков:

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

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы Н2 и Н3. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 на все даты 1 полугодия 2017 года равен нулю и нарушен вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Показатели ликвидности на 01.07.2017 и 01.01.2017:

Показатель	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	143,3%	103,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	201,5%	82,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	0,0%	0,0%

Ниже приведены результаты распределения на 01.07.2017 и 01.01.2017 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, составленный на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

(данные по состоянию на 01.07.2017, 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:	9 850 199	9 850 199	9 850 199	9 850 199	9 850 199	9 852 305
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 356 216	3 356 216	3 356 216	3 356 216	3 356 216	3 356 216

3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 157 154	9 829 993	13 453 313	31 749 183	98 731 329	185 394 738
3.1. II категории качества	2 157 152	2 797 861	5 127 759	9 510 609	16 205 707	98 696 768
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	21 696 893	21 696 893	21 696 893	21 696 893	21 696 893	21 696 893
4.1. II категории качества	18 838 488	18 838 488	18 838 488	18 838 488	18 838 488	18 838 488
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	21 655	50 477	101 094	1 813 477
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4	63 341 800	63 359 378	63 359 378	63 359 378	63 359 378
6.1. II категории качества	0	0	13 984	13 984	13 984	13 984
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	37 060 466	108 075 101	111 737 654	130 062 346	197 095 109	285 473 007
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	37 026	3 868 751	102 070 566	102 070 566	102 070 566	102 070 566
9. Средства клиентов, из них:	5 547 690	18 602 866	41 621 500	79 488 364	140 193 493	278 010 860
9.1 вклады физических лиц	2 888 994	15 685 224	38 228 008	75 314 163	134 827 463	136 426 269
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	178 915	63 267 808	63 267 808	63 267 808	63 267 808	63 267 808
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	5 763 631	85 739 425	206 959 874	244 826 738	305 531 867	443 349 234
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13 297 783	13 297 783	13 297 783	13 297 783	13 297 783	13 297 783
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	17 999 052	9 037 893	-108 520 003	-128 062 175	-121 734 541	-171 174 010
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	312,3%	10,5%	-52,4%	-52,3%	-39,8%	-38,6%

(данные по состоянию на 01.01.2017 с учетом СПОД, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 912 126	5 996 199	5 996 199	5 996 199	5 996 199	5 998 361
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3 287 039	7 836 212	10 378 225	14 391 377	40 327 793	111 149 832
3.1. II категории качества	3 287 039	4 183 312	6 531 265	9 981 154	16 148 684	86 835 641

4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435
4.1. II категории качества	1	1	1	1	1	1
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	52 233	52 233	134 840	2 148 651
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	22 201	18 300 407	18 319 471	18 319 471	18 319 471	18 319 471
6.1. II категории качества	0	0	5 985	5 985	5 985	5 985
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	17 105 465	40 016 917	42 630 227	46 643 379	72 662 402	145 500 414
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	208 118	459 560	31 376 795	31 376 795	31 376 795	31 376 795
9. Средства клиентов, из них:	6 372 139	24 656 806	49 427 196	85 347 570	138 333 883	278 936 151
9.1 вклады физических лиц	3 258 013	20 981 334	44 553 616	78 779 303	130 168 068	133 591 857
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	1 000
11. Прочие обязательства	136 633	22 816 476	23 051 767	23 051 767	23 051 767	23 051 767
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	6 716 890	47 932 842	103 855 758	139 776 132	192 762 445	333 365 713
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	21 058 769	21 058 769	21 058 769	21 058 769	21 058 769	21 058 769
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-10 670 194	-28 974 694	-82 284 300	-114 191 522	-141 158 812	-208 924 068
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-158,9%	-60,4%	-79,2%	-81,7%	-73,2%	-62,7%

8.1.8. Правовой риск

Правовой риск – риск потерь из-за пробелов или нарушения юридических требований действующего законодательства.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации. В целях управления правовым риском Банком проводится: правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров нормативным правовым актам Российской Федерации; мониторинг законодательства, изменений нормативных правовых актов Российской Федерации в области правового регулирования банковской деятельности, налогов и финансов; изучение арбитражной практики; регулярный анализ результатов рассмотрения наиболее сложных спорных вопросов с участием Банка и иных лиц в судебных органах.

В целях исключения правового риска Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок. Во внутренних нормативно-распорядительных документах Банка установлен порядок согласования условий планируемых Банком сделок до их заключения с юридической дирекцией Банка; порядок принятия решений о совершении банковских операций и других операций, а также контроль за их осуществлением.

Банковские операции и другие сделки Банка, включая все его филиалы, совершаются в соответствии с унифицированными порядками, процедурами, технологиями осуществления операций и сделок в рамках типовых форм договоров, установленных во внутренних нормативно-распорядительных документах.

В Банке установлен порядок контроля за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований нормативных правовых актов Российской Федерации, устава и внутренних документов Банка, а также за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.07.2017 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 2 863 828 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 546 303 тыс. руб.).

Банк является ответчиком по искам о взыскании денежных средств в пользу держателей кредитных нот.

8.1.9. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегического управления) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточном обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск может проявляться:

- в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия Банка формируется с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия определяет наиболее перспективную модель развития бизнеса, задает приоритетные направления деятельности Банка с точки зрения достигаемых результатов и необходимых ресурсов.

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

К числу основных факторов внешней среды, обуславливающих появление стратегических рисков, относятся:

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамика цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- неэффективный механизм перераспределения доходов бюджета в инвестиции в реальный сектор экономики;

- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в том числе рост доли просроченной задолженности в активах.

Основными задачами Банка, направленными на уменьшение стратегического риска, являются:

- Диверсификация клиентской базы по отраслям экономики и типам клиентам;
- Реализация сбалансированной стратегии развития розничного бизнеса;
- Развитие расчетных инструментов и инструментов финансового мониторинга для клиентов;
- Совершенствование структуры активов Банка;
- Улучшение качества кредитного портфеля;
- Целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов Банка;
- Совершенствование системы корпоративного управления;
- Модернизация технологической инфраструктуры бизнеса.

Процесс управления стратегическим риском в Банке включает в себя систему осуществляемых на регулярной основе процедур и механизмов, в том числе:

- Прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев (в том числе собственной разработки), стресс-тестирование;
- Осуществление комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений показателей макроэкономики, рынка банковских услуг и конкурентной среды;
- Контроль выполнения плана реализации стратегии, анализ причин отклонений фактических значений показателей деятельности подразделений Банка от запланированных, принятие своевременных и адекватных мер для коррекции стратегии Банка;
- Анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения рыночных позиций Банка;
- Экспертиза (внутренняя и при необходимости внешняя с привлечением консультантов) результатов моделирования бизнеса Банка и предлагаемых стратегических решений;
- Всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок;
- Коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, плана ее реализации, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

Также отметим неопределенность с выбором бизнес модели Банка в силу переноса сроков повторного конкурса по выбору инвестора.

8.1.10. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- Неспособность кредитной организации, её аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики.

Существенные репутационные риски возникли у Банка в декабре 2014 года, однако учитывая проведение своевременных процедур по санации Банка, включая введение в Банк временной администрации, на текущий момент уровень репутационного риска снижен до приемлемого уровня.

Тем не менее, до настоящего времени для Банка сохраняются негативные последствия, возникшие из-за реализации репутационного риска, а именно – настороженность общественности к деятельности Банка, в связи с повышенным вниманием к его деятельности со стороны средств массовой информации.

9. Информация об управлении капиталом

В настоящее время Банк находится в состоянии санации и в своей деятельности руководствуется нормативными актами Российской Федерации, а также планом финансового оздоровления, утвержденным Правлением Банка 14.08.2015 (Протокол № 8/НБТ/2015-П) и находящимся на утверждении в АСВ, в котором предусмотрено восстановление капитала Банка до уровня, обеспечивающего выполнение нормативных требований Банка России.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 1 полугодия 2017 года отсутствуют.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в течение 1 полугодия 2017 года отсутствуют.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не совершал сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

Во 2 квартале 2017 года Банк совершил сделку по уступке прав требований по кредитному договору с корпоративным клиентом:

Вид уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных прав, тыс. руб.	В том числе 4 и 5 кат. качества, тыс. руб.	Размер понесенных убытков, тыс. руб.
Кредиты корпоративным заемщикам	6 219 129	0	0

Риск, который определен в соответствии с оценочным уровнем потерь, рассчитанный в соответствии с внутренними методиками Банка и требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по уступленному портфелю учтен в размере резерва, который начисляет Банк по обязательствам компаний, приобретающих права требования.

Отражение операций по уступке прав требований осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России №579-П.

По состоянию на 01.07.2017 на балансе Банка отражены требования, которые образовались в результате уступки прав требований по кредитам, выданным ранее Банком физическим и юридическим лицам. Сделки по уступке прав требований осуществлялись с 2008 года по 2016 год, с рассрочкой платежа. По данным требованиям на 01.07.2017 сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

тыс. руб.

Контрагент	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Коллекторские агентства	4 462 889	4 462 889	4 474 389	4 474 389
Иные юридические лица	1 175 000	1 175 000	1 325 000	1 325 000
Физические лица	0	0	870 000	443 700
Итого	5 637 889	5 637 889	6 669 389	6 243 089

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	61 971	136 874
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	20 961 749	28 698 212
2.1	банкам-нерезидентам	285 599	418 509

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	20 676 060	28 279 559
2.3	физическим лицам - нерезидентам	90	144
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7 253 035	5 610 400
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	1 544 499
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	7 253 035	4 065 901
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	532 901	508 708
4.1	банков-нерезидентов	1 915	70
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 366	23 382
4.3	физических лиц - нерезидентов	507 620	485 256

12. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.07.2017, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

<http://www.trust.ru/about/accountancy/>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> – в составе ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 2 квартал 2017 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11.08.2017



Мыльников Н.Л.

Джотян М.Г.