

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	2.1	1562153	3469205
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	3734430	4851098
12.1	Обязательные резервы	2.1	790807	818288
13	Средства в кредитных организациях	2.1	382577	1901233
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	12110402	22246808
15	Чистая ссудная задолженность	2.3	15957719	127133817
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	69687456	60845206
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.5	5661755	5661755
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.6	12849948	12817397
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	4758683	4889600
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.7	59823	67497
12	Прочие активы	2.8	17139243	15599519
13	Всего активов		281862434	253821380
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.9	0	1487176
15	Средства кредитных организаций	2.11	43193125	10253988
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	240821901	236788661
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.10	107867360	102844797
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.12	1000	1130
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	27698
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	2.13	4931392	4961853
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		717596	994975
23	Всего обязательств		289665014	254515481
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	2.14	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)	1.4	-88103	-454953
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2059338	2060962
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов кодирования		0	0
32	Денежные средства безвозвездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-2309987	-6780388
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-7475328	4468778
35	Всего источников собственных средств		-7802580	-694101
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.15	45046659	65696771
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.15	911121	1033419
38	Условные обязательства некредитного характера		7365209	6167248

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

М.П.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2016



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		16626432	20105055
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1781703	3490262
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10160780	13322340
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4683949	3292453
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		10047313	10931251
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3112676	1027106
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6934625	9882513
2.3	по вынужденным долговым обязательствам		12	21632
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6579119	9173804
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:	3.1	-308227	-17775196
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-324801	-491862
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6270892	-8601392
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		146339	3272013
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		3720	-105987
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3.2	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	-3766014	1075185
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1496444	-3099151
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8026	13101
14	Комиссионные доходы		452607	952274
15	Комиссионные расходы		162000	211784
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	44688	1741338
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	84590	-3891062
19	Прочие операционные доходы		520317	14906431
20	Чистые доходы (расходы)		2106721	6050966
21	Операционные расходы		9354343	3429362
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	-7247622	2621604
23	Возмещение (расход) по налогам	3.4	227706	373795
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-7469382	2247809
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-5946	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-7475328	2247809

Раздел 2. О совокупном доходе

				тыс. руб.
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-7475328	2247809
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1624	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1624	0
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		-1624	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		366850	97128
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		366850	97128
6.2	изменения фонда хеджирования 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		366850	97128
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		365226	97128
10	Финансовый результат за отчетный период		-7110102	2344937

Председатель Правления

Мальчигов Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2016



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 01.07.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4	10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4	10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированными акциями	4	0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4	-9407622.0000	X	-2813108.0000	X
2.1	прошлых лет	4	-2361880.0000	X	-6795321.0000	X
2.2	отчетного года	4	-7045742.0000	X	3982213.0000	X
3	Резервный фонд	4	1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату (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)	4	-9396122.0000	X	-2801608.0000	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	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаемым ипотечным кредитам) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4	209597.0000	139731.0000	5332.0000	7997.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок конвертизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	4	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	4	160500.0000	107000.0000	107000.0000	160500.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4	1666.0000	1111.0000	1111.0000	1666.0000
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	4	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:	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4	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	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие возврату (исключению из расчета собственных средств (капитала))	4	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4	23890644.0000	X	19107371.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,					

	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	4	24262407.0000	И	19220814.0000	И
29	Валовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4	-33658529.0000	И	-22022422.0000	И
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	4	0.0000	И	0.0000	И
31	классифицируемые как капитал	4	0.0000	И	0.0000	И
32	классифицируемые как обязательства	4	0.0000	И	0.0000	И
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	И	0.0000	И
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	И	не применимо	И
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	И	не применимо	И
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	4	0.0000	И	0.0000	И
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	4	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
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4	140842.0000	И	9663.0000	И
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4	140842.0000	И	9663.0000	И
41.1.1	нематериальные активы	4	139731.0000	И	7997.0000	И
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	4	0.0000	И	0.0000	И
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	4	1111.0000	И	1666.0000	И
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы	4	0.0000	И	0.0000	И
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов	4	0.0000	И	0.0000	И
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	4	23749802.0000	И	19097708.0000	И
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	4	23890644.0000	И	12107371.0000	И
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	4	0.0000	И	0.0000	И
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	4	-33658529.0000	И	-22022422.0000	И
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4	2059338.0000	И	2060962.0000	И
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	И	0.0000	И
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	И	не применимо	И
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	И	не применимо	И
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	И	не применимо	И
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4	2059338.0000	И	2060962.0000	И
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	4	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
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	4	123374.0000	82250.0000	93290.0000	139935.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4	25685766.0000	И	21065380.0000	И
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4	9074549.0000	И	11924198.0000	И
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	4	0.0000	И	0.0000	И
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	4	0.0000	И	0.0000	И
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	4	0.0000	И	0.0000	И
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьностей, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	4	7414414.0000	И	9183775.0000	И
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и нематериальных активов	4	1660135.0000	И	2740423.0000	И
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	4	0.0000	И	0.0000	И
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	4	25809140.0000	И	21158670.0000	И
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4	0.0000	И	0.0000	И
59	Собственные средства (капитал), итого					

	(строка 45 + строка 58)	14	-33658529.0000	X	-22022422.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	14	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	14	465913873.0000	X	353029357.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	14	465913873.0000	X	353029357.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14	464958982.0000	X	352347786.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	14	0.0000	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	14	0.0000	X	0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	14	0.0000	X	0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	14	0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	14	0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка	14	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка на системную значимость банков	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14	0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	14	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	14	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	14	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	14	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	14	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяются 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)	14	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	14	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)	14	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	14	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)	14	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	14	0.0000	X	0.0000	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приводятся в пояснениях N 4 сопроводительной информации к форме 0409803.

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер отчета	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.1.1	210196256	137732861	117935802	191381238	117860534	94615037
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, на них:	7.1.1	19276273	19276273	0	20017012	20017012	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.1.1	5089249	5089249	0	8404213	8404213	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	7.1.1	0	0	0	0	0	0

11.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.1.1	198303	198303	39659	234006	233982	457876	
11.2.1	Кредитные требования и другие требования в субъектах Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
11.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
11.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	7.1.1	188181	188181	37636	745645	745645	149129	
11.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:	7.1.1	724304	724304	362152	2713959	2713959	1356980	
11.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
11.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
11.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
11.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	7.1.1	19000745	117533991	117533991	166310231	92790181	92790181	
11.4.1	судная задолженность юридических лиц	7.1.1	65140089	50499276	50499276	36570299	22312723	22312723	
11.4.2	судная задолженность физических лиц	7.1.1	104865410	59613103	59613103	110407521	66062458	66062458	
11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X	
12.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1.1	729624	729624	142364	7928550	7928550	594674	
12.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 30 процентов	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга	7.1.1	729624	729624	142364	7928550	7928550	594674	
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1.1	96048220	63213329	180414197	76340073	58074476	83192161	
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.1.1	35391637	18384276	23898557	12704910	12320367	15672837	
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7.1.1	51004767	36713503	55070255	81088271	44706887	56047104	
12.2.4	с коэффициентом риска 230 процентов	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	7.1.1	8851796	8115551	10144385	1754892	1047222	10472220	
12.2.5.1	по сделкам по услугам ипотечных агентов или специализированной обществу денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	7.1.1	7221598	7149374	89367180	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	7.1.1	8209444	4080882	5030306	9017456	5090105	7244302	
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	7.1.1	7391289	3772339	5281274	8150136	4757986	6661181	
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	7.1.1	683910	263651	448207	720614	270597	473615	
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	7.1.1	87755	35175	70349	90490	32946	65092	
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	7.1.1	44291	92761	27829	53750	19446	59039	
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	7.1.1	2199	461	2647	2480	629	3776	
14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:	7.1.1	6391434	6144677	865565	17279711	17181282	981749	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7.1.1	911121	865565	865565	1033419	981749	981749	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	7.1.1	5480313	5279112	0	16246292	16199533	0	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7.1.1	0	0	0	2612798		395147	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Балловский надзор").  
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату						Данные на начало отчетного года		Совокупная величина кредитного риска
			Способность активов (инструментов), за вычетом оценочных по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Способность активов (инструментов), за вычетом оценочных по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.1.3	4852580.0	4852580.0		
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.1.3	32350531.0	32350531.0		
6.1.1	Чистые процентные доходы	7.1.3	21271905.0	21271905.0		

6.1.2	Чистые непроцентные доходы	7.1.3	11078626.0	11078626.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7.1.3	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.1.2	91234966.8	93530482.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.1.2	3876328.0	3190689.7
7.1.1	общий	7.1.2	1016768.2	1170805.0
7.1.2	специальный	7.1.2	2859559.8	2019884.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	66057.4
7.2.1	общий		0.0	33028.7
7.2.2	специальный		0.0	33028.7
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	7.1.2	3422469.4	4225691.5
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1	95841413	162429	95678984
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.1	83717896	641086	83076810
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	3.1	11876760	-293050	12169810
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.1	246757	-185607	432364
1.4	под операциях с резидентами офшорных зон	3.1	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5	-33658529.0	-23254994.0	-22022422.0	-19020169.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5	269468088.0	288698002.0	233954854.0	242286587.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	5	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п./Наименование (кратчайшие) характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регуляционные условия					
				Уровень капитала, в который включается наименование в отчетном периоде "Базель III"	Уровень капитала, в который включается наименование в отчетном периоде "Базель III"	Уровень консолидации (на уровне инструмента) включается в капитал	Тип инструмента	Суммарная стоимость включаемых инструментов (в расчет капитала)	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	БАНК ТРАСТ (ПАО)	1106032798	643 (РОССИЙСКИЕ) [ДЛЯ КРЕДИТНЫХ]	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской или группы	облигационные	10000	10 000 RUB

Раздел 5. Продолжение

И.п.п./Классификация (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/курсовой доход			
		Дата выпуска (продления, размещения) инструмента	Календарный срок по инструменту	Дата погашения инструмента	Календарный срок до срока погашения (погашения) инструмента, (с Банком России)	Первоначальная дата (дата) возникновения (реализации права) до срока погашения (погашения) инструмента, (с Банком России)	Введенная дата (дата) возникновения (реализации права) до срока погашения (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Сезона	Виды процентов/дивидендов/курсового дохода	Объемы/условия/особенности (какие условия, какие условия, какие условия)	Виды процентов/дивидендов/курсового дохода
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
Акционерный капитал	12.03.2015	без срока	без ограничения срока	не применимо	не применимо	не применимо	плавающая ставка	нет	по условиям по уставу (определенный вид акций)	по условиям по уставу (определенный вид акций)	по условиям по уставу (определенный вид акций)	
	19.04.2015											

Раздел 5. Продолжение

И.п.п./Наименование (характеристики) инструмента	Проценты/дивиденды/курсовой доход												
	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный	Календарный выданный
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
Акционерный капитал	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п./Классификация (характеристики) инструмента	Исходная стоимость	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям (Воложинки Банка России II 395-II и Воложинки Банка России II 509-II)	Сложность исполнения
Итого инструмента	нет	нет	нет	нет

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 13221263, в том числе вледствие:

- 1.1. выдачи ссуд 611695;
- 1.2. изменения качества ссуд 2271286;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7902733;
- 1.4. иных причин 2435549.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12580177, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 11574;
- 2.2. погашения ссуд 749913;
- 2.3. изменения качества ссуд 352143;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9315253;
- 2.5. иных причин 2151294.

Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотин М.Г.

11.08.2016



Код территории по ОКATO	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 01.07.2016 года**

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	15	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	15	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	15	8.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	15.0	137.6	181.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	15	50.0	103.8	81.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	15	120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	15	25.0	Максимальное	0.0
				Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	15	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	15	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	15	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	15	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	15	281862434
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применяется для отчетности кредитной

	дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		организации как юридическое лицо
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	5	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	5	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	5	13269763
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	5	1393476
7	Прочие поправки	5	27057585
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	5	269468088

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5	228257638.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшении величин источников основного капитала	5	24262407.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5	203995231.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5	0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	5	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	5	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по вынужденным кредитным ПФИ	5	0.0
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных кредитных ПФИ	5	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	5	50809618.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	5	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	5	13269763.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	5	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	5	64079381.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	5	6144677.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5	4751201.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	5	1393476.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	5	-33658529.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5	269468088.0

## Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20/ строка 21), процент	5	0.0
----	---	---	-----

## Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тис. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (антипов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
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 долгим инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованном безотзывным и условно отзывным кредитным линиям (и линиям ликвидности)					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>						
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)					
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограниченной на максимальную величину ВЛА-2В 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 03.12.2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Председатель Правления

Мальников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2016



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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 операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3809434	16776406
1.1.1	проценты полученные		16117800	17594188
1.1.2	проценты уплаченные		-9807361	-9616557
1.1.3	комиссии полученные		452607	952274
1.1.4	комиссии уплаченные		-162000	-211784
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		1479169	-2057583
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		-3766014	1075185
1.1.8	прочие операционные доходы		-361446	12594838
1.1.9	операционные расходы		-7547046	-3497606
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-215143	-56549
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		9330666	-40288148
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		27481	720895
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8291356	9152479
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-33697952	55332658
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-870704	-128446
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1487176	-40627530
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		32949005	-442075
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6029436	-49170491
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-658119
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-130	-135004
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1910650	-14332515
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6.3	5521232	-23511742
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"		-25858998	6521668
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		16877488	-2206284
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-40708	-102713
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		21960	64423

2.7	Дивиденды полученные		0	13101
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.3	-9000258	4290195
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2.14	0	10000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.3	0	10000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-55642	1792011
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.2	-3534668	-17419536
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8252661	24612417
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4717993	7192881

Председатель Правления

Мальников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2016



**Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества  
Национальный банк «ТРАСТ»  
за 1 полугодие 2016 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 2016 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 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 №177-02961-100000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03065-010000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-03136-001000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03738-000100 от 07.12.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами № 3279 от 26.08.2015, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с

использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0012017 от 22.10.2015.

Банк по состоянию на 01.07.2016 зарегистрирован по адресу:  
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

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

В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на 01.07.2016 в нее входили 9 филиалов (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Череповец, Барнаул), 8 дополнительных офисов, 115 операционных офисов. За 1 полугодие 2016 года количество филиалов Банка уменьшилось: 30.06.2016 закрыт Ф-л Банка "ТРАСТ" (ПАО) в г. Пятигорск (рег. номер 3279/61).

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.07.2016: 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/](http://www.trust.ru/about/bank_holding/) и официальном сайте Банка России [www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028](http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028) и обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

По состоянию на 01.07.2016 основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,9999900000104%, прочие акционеры (физические и юридические лица) владеют менее 1% акций.

## 1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 года и заканчивающийся 30 июня 2016 года (включительно) по состоянию на 01 июля 2016 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага, отчет о движении денежных средств на 01.07.2016, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1-ое полугодие 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (или показатели указаны в процентах (%)).

Данные по состоянию на 01.01.2016 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год утверждена 30.06.2016 Годовым Общим собранием акционеров.

## 1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав банковской группы на 01.07.2016:

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

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

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 ОАО «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](http://www.trust.ru/about/bank_holding).

#### 1.4. Основные показатели деятельности Банка

Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Собственные средства (капитал) на 01.07.2016 и на 01.01.2016 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).

Банк завершил 1 полугодие 2016 года со следующими экономическими показателями\*:

(тыс. руб.)

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Активы	281 862 434	253 821 380
Обязательства	289 665 014	254 515 481
Собственные средства (капитал)	-33 658 529	-22 022 422

(тыс. руб.)

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-7 247 622	2 621 604
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-7 475 328	2 247 809

\*)Дополнительная информация приведена в п.1.5.1.

На состоявшемся 30.06.2016 Годовом Общем собрании акционеров был избран Совет директоров Банка, в который вошли:

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

Персональный состав Правления Банка на 01.07.2016:

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

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

Реформация баланса произведена 01.07.2016.

В качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит консолидированной финансовой отчетности группы Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности был утвержден ООО «Эрнст энд Янг», в качестве аудитора, осуществляющего аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета был утвержден ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 2016 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 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений (далее – Положение Банка России № 385-П);
- Других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы.

#### **1.5.1 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

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».

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка был разработан, утвержден Правлением Банка (протокол № 8/НБТ/2015-П от 14.08.2015) и направлен на согласование в АСВ План финансового оздоровления Банка.

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.07.2016, величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 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>

### **1.5.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка**

В связи с вступлением в силу с 01.01.2016 новых нормативных актов Банка России (Положение от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положение от 22.12.2014 г. N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положение от 15.04.2015 № 465 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях») в Учетной политике на 2016 год произошли определённые изменения по сравнению с предыдущим периодом.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2016 год внесены изменения, обусловленные изменением отражения в учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода, а также основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 1 полугодия 2016 года не вносились.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года произведен пересчет показателей формы 0409806 на начало года в связи с изменениями учета, форм и методики составления отчетности по строкам: 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»; 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»; 12 «Прочие активы»; 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей».

В связи с изменениями учета, форм и методики составления отчетности данные по строкам 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и 21 «Прочие обязательства» формы 0409806 на 01.01.2016 и 01.07.2016 не сопоставимы.

В связи с изменениями учета, форм и методики составления отчетности данные по строкам 1.2, 1.4, 2.2, 19, 21 (а также итоговым статьям, в расчет которых входят указанные строки) формы 0409807 за 1 полугодие 2016 и 1 полугодие 2015 года не сопоставимы.

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

	за 30.06.2016	за 31.12.2015
Рубль / Доллар США	64.2575	72.8827
Рубль / Евро	71.2102	79.6272

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

### 2.1. 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 01.07.2016	на 01.01.2016
Денежные средства	1 562 153	3 469 205
Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	3 734 430	4 851 098
Средства в кредитных организациях	382 577	1 901 233

На 01.07.2016 и 01.01.2016 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 790 807 тыс. руб. и 818 288 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.

### 2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток\*

\*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги	8 421 152	15 369 449
Долевые ценные бумаги	3 689 250	4 264 561
Производные финансовые инструменты	0	2 612 798
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 110 402	22 246 808

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в том числе ценные бумаги, представленные Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», на срок до 29.12.2024, их структура приведена в следующей таблице:

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	3 763 603	15 278 315
Итого	3 763 603	15 278 315

### 2.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность\*

\*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	110 095 901	120 430 481
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	22 907 667	9 677 395
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	103 801 261	73 936 751
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	236 804 829	204 044 627
Резерв под обесценение	77 227 110	76 910 810

Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	159 577 719	127 133 817
--	-------------	-------------

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2016 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2016 на 26%.

На внебалансовом счете № 91412 отражены представленные Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024 права требования, сумма которых на 01.07.2016 составила 53 761 656 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 45 845 399 тыс. руб.),

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

\*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.07.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	74 598 566	66 086 925
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	64 845 700	56 209 382
Российские государственные облигации	653 771	592 002
Еврооблигации Российской Федерации	4 343 652	3 858 952
Корпоративные облигации резидентов	55 887 413	47 214 736
Облигации прочих нерезидентов	3 929 014	4 511 842
Не погашенные в срок облигации	31 850	31 850
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	9 752 866	9 877 552
Акции банков нерезидентов	0	0
Акции прочих нерезидентов	1 046 179	1 170 865
Корпоративные акции	21	21
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 119 430
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	2 767	2 767
Прочее участие	584 469	584 469
Резервы на возможные потери	4 911 111	5 241 728
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 687 455	60 845 206

В составе ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражены в том числе ценные бумаги, представленные Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024, их структура приведена в следующей таблице\*:

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	653 771	592 002
Корпоративные облигации резидентов	28 652 983	20 130 169
Паи инвестиционных фондов	545 241	0
Итого	30 397 236	20 722 171

\*) Активы отражены по текущей справедливой стоимости и/или за минусом сформированного резерва.

## 2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации\*

\*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 1.5.1

По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
<b>Инвестиции в дочерние организации</b>				
ТІВ Holding SA	2 767	100	2 767	100
ООО «Траст-Брокер»	10	100	10	100
ИТОГО	2 777	-	2 777	-
<b>Инвестиции в ЗПИФ</b>				
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	-
<b>Инвестиции в зависимые организации</b>				
ООО ПШК «Петербургские короли»*	24	30	24	30
ИТОГО	24	-	24	-
Резерв под обесценение	2 460 476	-	2 460 476	-
ВСЕГО	5 661 755	-	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.

## 2.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.07.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	12 849 948	12 817 397
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	12 849 948	12 817 397
Российские государственные облигации	12 849 948	12 817 397
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 849 948	12 817 397

По состоянию на 01.01.2016 все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024.

По состоянию на 01.07.2016 ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 10 347 204 тыс. руб., представлены Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024.

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

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи на 01.07.2016 и на 01.01.2016 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
1	2	3	4	5	6	7
	на 01.07.2016			на 01.01.2016		
Здания и сооружения	4 457 139	796 962		4 469 099	726 906	0
Капитальные вложения в арендованные здания	18 272	1 315		18 272		0
Транспортные средства	100 937	85 516		112 242	92 904	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 785 252	1 591 938		1 794 756	1 583 559	0
Земля	59 059			59 059		0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	124 160			124 160		0
Недвижимость ВНОД по ТСС	15 780			15 780		0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	318 840			318 840		0
Незавершенное строительство	1 164		481	1 164		417
Материальные запасы	4 964			8 144		0
Нематериальные активы	409 064	59 736		390 232	18 362	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/внеоборотные активы	108 216		48 393	116 425		48 928
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	7 402 847	2 535 467	48 874	7 428 173	2 421 731	49 345

В составе основных средств отражены в том числе здания и сооружения, представленные Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024, их структура приведена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование группы объектов	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.07.2016	Сумма начисленной амортизации на 01.07.2016	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2016	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2016
Здания и сооружения	2 052 883	146 446	2 052 883	106 910
Итого	2 052 883	146 446	2 052 883	106 910

## 2.8. Прочие активы\*

\*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

Прочие активы по состоянию на 01.07.2016 составили 17 139 243 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2016 на 10% (на 01.01.2016 – 15 599 519 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Прочие активы	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	6 549 201	5 310 752
Требования по получению процентов	3 010 880	2 752 755
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	9 016 886	8 562 091
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 528 449	1 056 190
Расходы будущих периодов по другим операциям	50 827	117 817
Иные активы	9 350 608	9 890 743
За вычетом резерва под обесценение	-12 367 608	-12 090 829
Итого	17 139 243	15 599 519

## 2.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016 составляли 1 487 176 тыс. руб. Указанные средства были привлечены от Банка России по сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.07.2016 данные кредиты погашены.

## 2.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.07.2016 составили 240 821 901 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2016 на 2% (на 01.01.2016 – 236 788 661 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

Средства клиентов	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	240 821 901	236 788 661
Средства юридических лиц, в том числе:	132 954 541	133 943 864
Расчетные счета юридических лиц	3 320 124	3 663 610
Депозиты юридических лиц	129 634 417	130 280 254
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	361 021	275 828
Счета ИП	304 947	236 463
Срочные депозиты ИП	56 074	39 365
Вклады физических лиц, в том числе:	107 506 339	102 568 969
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 815 618	3 805 972
Срочные депозиты физических лиц	104 690 721	98 762 997

## 2.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Средства кредитных организаций	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	43 142 093	10 182 241
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	93
Корреспондентские счета кредитных организаций	51 032	71 654
Итого средства кредитных организаций	43 193 125	10 253 988

## 2.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль на 01.07.2016 и 01.01.2016 отсутствуют.

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

	(тыс. руб.)	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	1 000	1 130
Дисконтные векселя	1 000	1 130
Процентные векселя	0	0

По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

## 2.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
Прочие обязательства	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	0	260 000
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	13 914	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 160 136	3 502 792
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	614 541	31 921
Иные обязательства	1 142 801	1 167 140
Итого	4 931 392	4 961 853

## 2.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Информация о величине уставного капитала представлена ниже:

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	4 630 144 393 014 393	10 000	4 630 144 393 014 393	10 000
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	4 630 144 393 014 393	10 000	4 630 144 393 014 393	10 000

По состоянию на 01 января 2016 года и 01 июля 2016 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.

## 2.15. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 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 01.07.2016			на 01.01.2016		
		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:	323 026	293 006	3 256	1 248 685	395 870	47 774
1.1	со сроком более 1 года	38 000	7 980	380	895 050	43 232	43 232
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:	911 121	911 121	45 556	1 033 419	1 033 419	51 671
3.1	со сроком более 1 года	911 121	911 121	45 556	1 033 419	1 033 419	51 671
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:	1 234 147	1 204 127	48 812	2 282 104	1 429 289	99 445
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	949 121	919 101	45 936	1 928 469	1 076 651	94 903
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	5 157 287	197 945	197 945	14 997 607	332 919	332 919
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	5 157 287	197 945	197 945	14 997 607	332 919	332 919
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель покрытых аккредитивов физических лиц	0	0	0	0	0	0
7.4	Портфель неиспользованных лимитов овердрафтов	0	0	0	0	0	0

### 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

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

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

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по судебным рискам	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2016	76 910 810	6 166 000	7 603	49 345	11 166 557	432 364	946 305	95 678 984
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	327 874	324 786	-6 075	-471	-373 677	-185 607	92 119	178 949
Списание активов за счет резервов	11 574	0	0	0	4 946	0	0	16 520
Остатки на счетах по учету резервов на 01.07.2016	77 450 198	6 411 247	1 674	47 222	10 897 719	399 294	1 151 246	96 358 600

#### 3.2. 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.)

Наименование статьи	за 1 полугодие 2016 года		чистый доход/расход	за 1 полугодие 2015 года		чистый доход/расход
	доход	расход		доход	расход	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	199 340 478	200 836 922	-1 496 444	227 161 834	230 260 985	-3 099 151
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	61	21	40	386	344	42
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	33 524 375	37 290 429	-3 766 054	1 435 167	360 024	1 075 143
Всего	232 864 914	238 127 372	-5 262 458	228 597 387	230 621 353	-2 023 966

#### 3.3. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным за 1 полугодие 2016 и 2015 годов.

(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 / 26101 формы 0409102)	1 473 578	1 379 944
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 / 26102 формы 0409102)	410 111	441 077
Всего	1 883 689	1 821 021

### 3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2016 года	за 1 полугодие 2015 года
Расходы/(возмещение) по НДС	47 286	95 283
Расходы по налогу на имущество	14 348	31 811
Расходы по транспортному налогу	67	139
Расходы по земельному налогу	2 749	6 266
Расходы по уплате государственной пошлины	637	433
Итого налоги сборы, относимые на расходы (символ 48413/26411)	65 087	133 932
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	162 619	239 863
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	227 706	373 795

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

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

В 1 полугодии 2016 года корректировок по доначислению налога на прибыль за 2015 год не производилось.

## 4. 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.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №139-И), минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков на 01 января 2016 года составляет 5,0% (с 01 января 2016 года – 4,5%), основного капитала – 6,0%, собственных средств (капитала) – 10,0% (с 01 января 2016 года – 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 01.07.2016 собственные средства (капитал) Банка составили минус 33 658 529 тыс. руб. (на 01.01.2016 минус 22 022 422 тыс. руб.).

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением соответствующих данных бухгалтерского баланса: (данные на 01.07.2016)

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	-2 309 987	X	X	X

2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-2 361 880	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-2 361 880
3	"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	-7 563 431	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-7 045 742	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-7 045 742
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2 059 338	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	2 059 338
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	4 818 506	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	209 597	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	209 597
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	139 731	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	139 731
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	2 681 507	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 - 7.7)	56	2 681 507
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 660 135	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 660 135
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	259 636 943	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	123 374	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	123 374
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 808 089	"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	2 808 089
7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	11 121 621	"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	11 121 621
7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	7 414 414	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	7 414 414

(данные на 01.01.2016)

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	-6 780 388	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-6 795 321	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-6 795 321
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	-6 623 841	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	3 982 213	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	3 982 213
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2 060 962	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	2 060 962

6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	4 957 097	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	5 332	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	5 332
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 997	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	7 997
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 826 949	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 - 7.7)	56	1 826 949
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	2 740 423	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	2 740 423
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	218 297 172	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	107 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	107 000
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 111	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 111
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 666	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 666
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	93 290	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	93 290
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	1 191 716	"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	21 065 380
7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	6 122 517	"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	21 065 380

7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	9 183 775	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащие поэтапному исключению	56.1.4	9 183 775
-----	---	---	-----------	---	--------	-----------

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

Норматив	Значение на 01.07.2016, %		Значение на 01.01.2016, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	4.5	0.0	5.0
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	10.0

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

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.07.2016 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 2016 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 01.07.2016 и 01.01.2016 137,61% и 181,8% 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 01.07.2016 и 01.01.2016 103,82% и 81,7% соответственно.

При расчете финансового рычага (раздел 2) Банк исходит из принципа равенства строки 8 подраздела 2.1 и строки 21 подраздела 2.2.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2016 нулевое, поскольку основной капитал Банка, определенный в соответствии с Положением от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», по состоянию на 01.07.2016 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2016 по 01.07.2016.

Показатели	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0.0%
Основной капитал, тыс. руб.	-33 658 529	-22 022 422	-11 636 107	-52.8%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	269 468 088	233 954 854	35 513 234	15.2%

в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	203 995 231	220 243 285	-16 248 054	-7.4%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	2 612 798	-2 612 798	-100.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	21 300	-21 300	-100.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	64 079 381	8 509 162	55 570 219	653.1%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 393 476	2 568 309	-1 174 833	-45.7%

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны увеличением в 1 полугодии 2016 года суммы операций кредитования ценными бумагами, завершением операций с ПФИ по состоянию на 01.07.2016, а также уменьшением риска по условным обязательствам кредитного характера. Одновременно произошло существенное снижение основного капитала Банка по состоянию на 01.07.2016 по сравнению с 01.01.2016.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, свидетельствующая, что основные изменения в компонентах финансового рычага вызваны поправками на показатели, уменьшающие источники основного капитала.

тыс. руб.

Показатели	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	281 862 434	253 821 380	28 041 054	11.0%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	269 468 088	233 954 854	35 513 234	15.2%
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	50 809 618	8 497 900	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	21 300	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-12 394 346	-19 887 826	7 493 480	37.7%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 393 476	2 568 309	-1 174 833	-45.7%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 795 178	-3 246 583	451 405	13.9%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-24 262 407	-19 220 814	-5 041 593	-26.2%

## 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

### 6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

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.

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.

## Состав и величина обязательных резервов

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.07.2016	643 921	146 886	790 807
на 01.01.2016	618 700	199 588	818 288

По состоянию на 01.07.2016 на балансе Банка недоступные для использования средства отсутствуют, на 01.01.2016 были недоступны для использования остатки по корреспондентским счетам АКБ «Славянский Банк» (ЗАО) в сумме 5 432 тыс. руб., резерв по ним сформирован в размере 100%.

### **6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Снижение денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2016 года составило 3 534 668 тыс. руб. (против 17 419 536 тыс. руб. за 1 полугодие 2015 года). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2016 года стала инвестиционная деятельность Банка.

### **6.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 полугодие 2016 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 полугодие 2015 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	5 521 232	-23 511 742
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-9 000 258	4 290 195
Денежные средства от финансовой деятельности	0	10 000

## **7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлению рисками и капиталом.**

### **7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

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 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.

Ниже раскрыта информация в отношении каждого значимого вида рисков.

### **7.1.1. 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.

В целях совершенствования системы управления кредитным риском в 1 квартале 2016 года 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 (структура ссудной и приравненной к ней задолженности) представлена в п. 2.3.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)			
на 01.07.2016	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	108 657 197	48 788 498	59 868 699
Автокредитование	265 115	263 831	1 284
Жилищное и ипотечное кредитование	203 583	69 270	134 313
Прочие требования, признаваемые ссудами	970 006	494 706	475 300
Итого	110 095 901	49 616 305	60 479 596

(тыс. руб.)			
на 01.01.2016	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	118 895 440	47 770 127	71 125 313
Автокредитование	274 907	264 527	10 380
Жилищное и ипотечное кредитование	190 134	60 753	129 381
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 070 000	545 700	524 300
Итого	120 430 481	48 641 107	71 789 374

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)		
Вид деятельности	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	872 953	3 218 635
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 639 300	21 341 098
Обрабатывающие производства	201 764	202 011
Прочие виды деятельности	24 002 123	2 111 278
Строительство	12 936	12 968
Транспорт и связь	50 758	51 624
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038	2 459 686
Добыча полезных ископаемых	1 644 773	1 024 427
На завершение расчетов	53 034	53 034
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6 637 328	5 252 033
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	5 570	17 788
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам и просроченная задолженность по ним	31 755 515	29 949 367
Права требования к юридическим лицам-нерезидентам по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	7 911 169	8 242 802
Всего	103 801 261	73 936 751
Ссуды, предоставленные физическим лицам	110 095 901	120 430 481
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	22 907 667	9 677 395

ВСЕГО	236 804 829	204 044 627
За вычетом резерва под обесценение	77 227 110	76 910 810
ИТОГО	159 577 719	127 133 817

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	(тыс. руб.)	
	01.07.2016	01.01.2016
Г. МОСКВА	38 883 874	31 416 269
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 428 096	6 323 620
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 840 863	910 325
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	6 391 218	6 906 306
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	4 164 120	4 471 322
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 047 771	3 653 468
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 888 399	4 131 474
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	2 626 007	5 251 327
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 586 431	2 787 135
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 543 555	2 720 965
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 514 821	2 668 196
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 449 026	2 631 926
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	2 289 767	2 490 292
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	2 194 790	2 435 903
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 159 305	2 328 285
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	2 065 903	2 189 788
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 976 976	2 113 981
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 936 277	2 105 691
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 900 227	2 052 720
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 867 984	1 991 610
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 832 539	1 954 368
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 822 012	1 947 701
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 676 804	1 803 029
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 617 577	1 730 429
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 592 645	1 724 427
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 495 492	1 588 958
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 449 923	1 555 458
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	1 443 986	1 554 876
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 359 864	1 447 119
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 320 411	1 449 435
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 319 426	1 420 592
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 314 405	1 416 206
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 311 737	1 409 804
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 267 783	1 363 445
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 217 685	1 298 241
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 142 338	1 231 317
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 129 808	1 243 733
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 099 343	1 196 276
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 091 761	1 191 312

СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 078 184	1 151 761
Прочие регионы РФ	18 078 710	19 528 080
Прочие требования, признаваемые ссудами	14 812 435	15 375 685
Нерезиденты, в том числе:	39 666 884	38 204 377
- Кипр	39 210 889	37 638 431
Итого ссудной задолженности	213 897 162	194 367 232
Резерв на возможные потери по ссудам	77 149 990	76 780 607
Итого чистой ссудной задолженности	136 747 172	117 586 625

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:  
на 01.07.2016 (тыс. руб.)

	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	22 586 379	64 258	0	0	0	257 030	22 907 667
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	40 975 836	12	0	646 271	476 540	61 702 602	103 801 261
Ссуды, предоставленные физическим лицам	54 471 754	316 967	833 503	1 971 774	6 559 472	45 942 431	110 095 901
Всего	118 033 969	381 237	833 503	2 618 045	7 036 012	107 902 063	236 804 829

на 01.01.2016 (тыс. руб.)

	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	75 883	9 023 534	0	0	72 883	505 095	9 677 395
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	48 935 366	0	350	1 014	1 168 425	23 831 596	73 936 751
Ссуды, предоставленные физическим лицам	32 132 454	584 582	2 216 899	3 641 090	9 587 219	72 268 237	120 430 481
Всего	81 143 703	9 608 116	2 217 249	3 642 104	10 828 527	96 604 928	204 044 627

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 2016 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	2 072 480	2 072 480
- на срок от 31 до 90 дней	64 258	0	1 451 895	1 516 153
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	2 409 054	2 409 054
- на срок более 180 дней	192 773	48 336 250	73 650 765	122 179 788
Всего просроченной задолженности	257 031	48 336 250	79 584 194	128 177 475

По состоянию на 01 июля 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 45% от общей величины активов Банка.

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

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	1 295 011	2 800 177	4 095 188
- на срок от 31 до 90 дней	72 883	0	2 549 952	2 622 835
- на срок от 91 до 180 дней	0	3 926 801	4 033 766	7 960 567
- на срок более 180 дней	0	43 304 205	67 563 560	110 867 765
Всего просроченной задолженности	72 883	48 526 017	76 947 455	125 546 355

По состоянию на 01 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 49% от общей величины активов Банка.

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

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	869 950	3 213 503
Обрабатывающие производства	201 766	201 664
Прочие виды деятельности	2 107 683	2 108 559
Транспорт и связь	50 759	51 623
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 949 013	11 313 099
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038	2 459 686
Строительство	12 936	12 968
Добыча полезных ископаемых	20 679	20 724
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
На завершение расчетов	53 036	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	4 366 446	4 402 305
Требования к нерезидентам	31 689 944	24 688 850
ИТОГО	48 336 250	48 526 017

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Г. МОСКВА	15 851 711	20 601 320
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	4 882	2 450 530
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	122 670	122 709
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	84 452	85 453
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	81 956	78 191

МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	64 257	66 069
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	31 363	31 363
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	30 013	30 013
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	29 874	29 874
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	28 306	28 306
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 766	24 766
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	20 871	20 992
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	20 347	20 347
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	19 697	19 827
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	18 664	18 664
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 887	17 887
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	17 156	17 325
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	16 556	16 208
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	11 842	11 842
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 620	11 620
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 216	10 216
Прочие регионы РФ	127 200	123 645
Нерезиденты, в том числе:	31 689 944	24 688 850
- Кипр	31 414 921	24 688 850
ИТОГО	48 336 250	48 526 017

В течение 1 полугодия 2016 года были проведены реструктуризации ссуд, выданных физическим и юридическим лицам. По состоянию на 01.07.2016 объем требований по ссудам, реструктурированным в 1 полугодии 2016 года, составляет 5 929 786 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты), просроченные требования отсутствуют.

Информация о размере сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 июля 2016 года и на 01 января 2016 года представлена ниже.

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.07.2016	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	213 897 162	142 218	75 995 538	9 715 499	2 412 275	125 631 632
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	75 475 508	0	67 679 541	7 795 967	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	22 907 667	22 521 122	1 000	0	0	385 545
Требования по получению процентных доходов	12 357 504	X	X	X	X	X

  

Состав активов, данные на 01.07.2016	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	127 920 444	77 149 990	818 886	119 356	282 619	75 929 129
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	607 939	607 939	0	0	0

Задолженность по ссудам (кредитные организации)	257 031	77 120	10	0	0	77 110
Требования по получению процентных доходов	9 988 416	6 490 786	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2016	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	194 367 232	247 619	55 859 062	8 057 654	4 622 352	125 580 545
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	6 411 286	0	6 411 286	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	9 677 395	9 023 535	3 000	0	0	650 860
Требования по получению процентных доходов	13 449 831	X	X	X	X	X

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

### *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 (РВПС) с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, которое по состоянию на 01.07.2016 составляло 6 623 290 тыс. руб. (в том числе недвижимость 6 623 290 тыс. руб.), на 01.01.2016 – 6 883 265 тыс. руб. (в том числе недвижимость 6 883 265 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, не превышающий 180 календарных дней.

В рамках данной Методики, в качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения,

принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 180 дней.

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 N 254-П.

Изменение справедливой стоимости залога в результате переоценки не влечет за собой изменение Залоговой стоимости имущества, указанной в договоре залога, т.к. она устанавливается соглашением сторон договора.

Для оценки рыночной стоимости обеспечения используется три подхода: затратный подход, сравнительный подход и доходный подход.

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

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация. Данный подход основывается на принципе замещения. Возможно использование при существовании развитого рынка сопоставимых продаж.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта с учетом износа. Метод предполагает обязательную оценку себестоимости изготовления объекта, а также затрат, которые несет изготовитель и продавец с последующей корректировкой на износ.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При оценке данным подходом определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования. Данный подход основывается на принципе ожидания.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.07.2016 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.07.2016	01.01.2016
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:	194 729 059	91 338 872
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	25 106 197	8 076 862

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 01.07.2016			на 01.01.2016		
		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	210 199 625	137 732 861	117 935 802	191 381 238	117 860 534	94 615 037
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	19 276 273	19 276 273	0	20 017 012	20 017 012	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5 089 249	5 089 249	0	8 404 213	8 404 213	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих 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:	198 303	198 303	39 659	2 340 036	2 339 382	467 876
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	188 181	188 181	37 636	745 645	745 645	149 129
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	724 304	724 304	362 152	2 713 959	2 713 959	1 356 980
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	0	0	0	0	0	0

	РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте						
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:	190 000 745	117 533 991	117 533 991	166 310 231	92 790 181	92 790 181
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	65 140 089	50 499 276	50 499 276	36 570 299	22 312 723	22 312 723
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	104 865 410	59 613 103	59 613 103	110 487 521	66 062 458	66 062 458
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска:	729 624	729 624	142 364	7 928 550	7 928 550	594 674
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	729 624	729 624	142 364	7 928 550	7 928 550	594 674
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска:	9 6048 220	63 213 329	180 414 197	76 348 073	58 074 476	83 192 161
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	35 391 657	18 384 275	23 899 557	12 704 910	12 320 367	15 872 837
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	51 804 767	36 713 503	55 070 255	61 888 271	44 706 887	56 847 104
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 – 1250 процентов	8 851 796	8 115 551	101 444 385	1 754 892	1 047 222	10 472 220
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	7 221 590	7 149 374	89 367 180	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8 209 444	4 080 882	5 830 306	9 017 456	5 090 105	7 264 302
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	7 391 289	3 772 339	5 281 274	8 150 136	4 757 986	6 661 181

3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	683 910	263 651	448 207	720 614	278 597	473 615
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	87 755	35 175	70 349	90 498	32 946	65 892
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	44 291	9 276	27 829	53 750	19 946	59 838
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	2 199	441	2 647	2 458	629	3 776
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6 391 434	6 144 677	865 565	17 279 711	17 181 282	981 749
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	911 121	865 565	865 565	1 033 419	981 749	981 749
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	5 480 313	5 279 112	0	16 246 292	16 199 533	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	2 612 798	X	3 951 147

Вложения в ценные бумаги, возможные для принятия в обеспечение Банком России по операциям РЕПО, составляют по состоянию на 01.07.2016: 12 777 075 тыс. руб. (из них переданных в РЕПО – 4 993 340 тыс. руб.); по состоянию на 01.01.2016 – 4 873 493 тыс. руб. (из них переданных в РЕПО – 1 593 272 тыс. руб.);

(тыс. руб.)

Вид облигации	01.07.2016	01.01.2016
Долговые обязательства Российской Федерации	8 216 752	91 134
Корпоративные облигации	211 367	404 388
Облигации кредитных организаций	4 348 955	4 377 971
Итого:	12 777 075	4 873 493

### 7.1.2. 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. Во 2 квартале 2016 года 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 Банком фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, 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 01.07.2016:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-28802,3462	28051,0000		735,0000	22,0275	5,6813	71,2102	404,5665		X
Доллар США	369972,6252	195218,0000		94914,8527	4538,5933	664644,0712	64,2575	42708366,4051		X
Датская крона	10,1688					10,1688	9,55644	97,1775		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,627668	2082,1141		X
Норвежская крона	26,9968					26,9968	7,58138	204,6730		X
Шведская крона	796,3090					796,3090	7,5340	5999,3920		X
Швейцарский франк	9,8870			3,4392		13,3262	65,5288	873,2499		X
Фунт стерлингов	662,8481					662,8481	86,0472	57036,2230		X
Белорусский рубль	-0,3680					-0,3680	0,00320007		-0,0012	X
Гривна	2244,7256					2244,7256	2,58529	5803,2666		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								42780867,0677	-0,0012	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-42780867,0665	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								42780867,0677	-42780867,0677	

по состоянию на 01.01.2016:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-14846,4976	14000		735,0000	2,2991	-109,1985	79,6972		-8702,8147	X

Доллар США	41719,4012	525000	64236,0000	90554,7086	2806,2153	724316,3251	72,8827	52790129,4274		X
Датская крона	10,1688					10,1688	10,6796	108,5987		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,605087	2007,2079		X
Норвежская крона	33,4968					33,4968	8,33803	279,2973		X
Шведская крона	796,3090					796,3090	8,72596	6948,5605		X
Швейцарский франк	6,5471			3,4392		9,9863	73,5298	734,2906		X
Фунт стерлингов	112,8902					112,8902	107,9830	12190,2225		X
Белорусский рубль	274390,4431					274390,4431	0,00389476	1068,6849		X
Гривна	2520,0592					2520,0592	3,0463	7676,8563		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								52821143,1461	-8702,8147	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-52812440,3314	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								52821143,1461	-52821143,1461	

Отметим, что Банк минимизирует 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 01.07.2016 и 01.01.2016:

Наименование показателя	на 01.07.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	91 234 967	93 530 483
Процентный риск (ПР)	3 876 328	3 190 690
Фондовый риск (ФР)	0	66 057
Валютный риск (ВР)	3 422 469	4 225 691

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2016 составляет 91 234 967 тыс. руб., и уменьшилась по сравнению с показателями на 01.01.2016 (93 530 483 тыс. руб.) на 2%. Основным фактором уменьшения величины рыночного риска в 1 полугодии 2016 года стало снижение валютного 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: 464 958 982 тыс. руб., для Н1.1: 465 913 873 тыс. руб., для Н1.2: 465 913 873 тыс. руб.), по состоянию на 01.07.2016 составляет 20%.

По состоянию на 01.07.2016 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	13 418 575	0	1 016 768	355 535
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0

Облигации кредитных организаций – резидентов(BON3)	21 749 890	0	1 590 443
Облигации прочих резидентов (BON4)	8 662 834	0	913 210
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	37 227	0	372
Производные финансовые инструменты	0	0	
Итого	43 868 526	0	2 859 560

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	989 212	0
1 - 3 месяца	379 258	0
3 - 6 месяцев	709 172	0
6 - 12 месяцев	2 709 843	0
1 - 2 года	7 717 087	0
2-3 года	5 145 330	0
3-4 года	11 628 614	0
4-5 лет	1 157 888	0
5-7 лет	4 599 166	0
7-10 лет	4 929 919	0
10-15 лет	3 339 040	0
15-20 лет	563 997	0
более 20 лет	0	0
Итого	43 868 526	0

По состоянию на 01.01.2016 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	19 820 403	0	1 170 805	113 786
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		нет
Облигации кредитных организаций – резидентов(BON3)	8 729 775	0		1 386 061
Облигации прочих резидентов (BON4)	2 087 632	0		520 038
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	0	0		нет
Производные финансовые инструменты	4 681 693	-2 130 000		0
Итого	35 319 502	-2 130 000		2 019 885

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	108 613	0
1 - 3 месяца	5 039 677	-2 130 000
3 - 6 месяцев	0	0
6 - 12 месяцев	1 561 498	0
1 - 2 года	1 586 838	0
2-3 года	227 219	0
3-4 года	11 395 983	0
4-5 лет	964 937	0
5-7 лет	7 733 415	0
7-10 лет	2 332 359	0
10-15 лет	3 858 952	0
15-20 лет	96 779	0
более 20 лет	413 231	0
Итого	35 319 502	-2 130 000

По состоянию на 01.07.2016 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

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

По состоянию на 01.01.2016 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Обыкновенные акции прочих резидентов (SHS3)	0	0	0	0
Депозитарные расписки (DR)	412 859	0	33 029	33 029
Итого	412 859	0	33 029	33 029

### 7.1.3. 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 отчетном периоде была утверждена Политика по управлению операционным риском, описывающая общие принципы организации и механизмы функционирования системы управления операционным риском в Банке, а также инструменты, применяемые при их реализации.

Следует отметить, что 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.

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

### 7.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.07.2016, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2016, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	8 421 152	X	15 369 449	X
Государственные облигации РФ, номинарованные в рублях РФ	8 421 152	6.20 – 12.08	15 369 449	6.20 – 7.60

По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.07.2016, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2016, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	64 845 700		56 209 382	
Российские государственные облигации	653 771	3.50 – 6.90	592 002	6.00 – 7.00
Еврооблигации Российской Федерации	4 343 652	4.75 – 7.5	3 858 952	8.00
Корпоративные облигации резидентов	55 887 413	8.25 – 13.75	47 214 736	8.00 – 19.00
Облигации прочих нерезидентов	3 929 014	6.00 – 8.15	4 511 842	6.00 – 7.00
Не погашенные в срок облигации	31 850		31 850	

### 7.1.5. 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 01.07.2016	на 01.01.2016
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	1 749 116	1 809 484
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Золотой Город»	1 314 756	1 384 171
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	625 378	658 047
Депозитарные расписки GDR Phosagro	0	412 859
Итого вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 689 250	4 264 561

По состоянию на 01.07.2016 и на 01.01.2016 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и участие, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.07.2016, тыс. руб.	резерв на 01.07.2016, тыс. руб.	вложения на 01.01.2016, тыс. руб.	резерв на 01.01.2016, 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	1 046 179	366 163	1 170 865	409 803
Участие в дочерней компании TIB Holding SA	2 767	0	2 767	0
Участие в ООО «Стивилон»	584 000	297 840	584 000	297 840
Иные вложения	490	77	490	77
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 752 866	3 124 532	9 877 552	3 168 172

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

Объем восстановленных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель за 1 полугодие 2016 года составил 43 640 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

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

Объем расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах доходов или расходов, учитываемых в расчете капитала в 1 полугодии 2016 года составил 124 686 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

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

№ п/п	Наименование финансового инструмента	на 01.07.2016			на 01.01.2016		
		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 долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	2 777	X	X	2 777	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	1 666	1 111	X	1 111	1 666
1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	1 111	X	X	1 666	X
2	Вложения банка в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	966 579	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		1 460 484	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 348 228	X	X	9 510 680	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	4 680 149	2 808 089	1 872 060	2 979 290	1 191 716	1 787 574
3.2	иные активы в составе ПИФ	4 668 079	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		6 531 390	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 01.07.2016, 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:	56 187 352	2 969 257	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	35 912 832	0	36 102 939
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0

(данные по состоянию на 01.01.2016, 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:	33 060 494	3 013 942	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	12 556 548	0	12 307 289
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0

### 7.1.6. Процентный риск банковского портфеля

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют:

(данные на 01.07.2016 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	36 184 767	48 361 992	- 12 177 225	466 777
от 31 до 90 дней	6 064 180	36 667 497	- 30 603 317	1 020 070
от 91 до 180 дней	8 245 139	33 745 730	- 25 500 591	637 515
от 181 дня до 1 года	20 613 723	39 707 805	- 19 094 082	190 941
от 1 года до 2 лет	14 027 381	8 544 930	5 482 451	X
от 2 до 3 лет	28 624 256	2 244 957	26 379 299	X
от 3 до 4 лет	6 600 555	2 187 700	4 412 855	X
от 4 до 5 лет	9 937 648	2 187 700	7 749 948	X
от 5 до 7 лет	6 400 315	29 765 907	- 23 365 592	X
от 7 до 10 лет	31 035 746	99 759 425	- 68 723 679	X
от 10 до 15 лет	21 933	-	21 933	X
от 15 до 20 лет	13 111	-	13 111	X
свыше 20 лет	7 152	1 000	6 152	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	478 632 507	361 972 985	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	35 365 910	46 380 997	- 11 015 087	422 230
от 31 до 90 дней	5 873 974	34 258 703	- 28 384 729	946 120
от 91 до 180 дней	7 959 830	28 609 517	- 20 649 687	516 242
от 181 дня до 1 года	20 027 254	34 198 676	- 14 171 422	141 714
от 1 года до 2 лет	12 870 293	7 557 554	5 312 739	X
от 2 до 3 лет	21 911 202	2 223 763	19 687 439	X
от 3 до 4 лет	4 382 820	2 187 700	2 195 120	X
от 4 до 5 лет	9 237 834	2 187 700	7 050 134	X
от 5 до 7 лет	5 000 687	29 765 907	- 24 765 220	X

от 7 до 10 лет	18 913 942	99 759 425	- 80 845 483	X
от 10 до 15 лет	21 933	-	21 933	X
от 15 до 20 лет	13 111	-	13 111	X
свыше 20 лет	7 152	1 000	6 152	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	377 584 306	264 094 027	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	694 947	1 571 692	- 876 745	33 607
от 31 до 90 дней	190 206	1 888 619	- 1 698 413	56 612
от 91 до 180 дней	285 309	4 115 787	- 3 830 478	95 762
от 181 дня до 1 года	586 469	4 166 383	- 3 579 914	35 799
от 1 года до 2 лет	1 157 088	806 629	350 459	X
от 2 до 3 лет	6 713 054	15 272	6 697 782	X
от 3 до 4 лет	2 217 735	-	2 217 735	X
от 4 до 5 лет	699 814	-	699 814	X
от 5 до 7 лет	1 399 628	-	1 399 628	X
от 7 до 10 лет	12 121 804	-	12 121 804	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	88 799 191	86 098 633	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	99 897	409 303	- 309 406	11 860
от 31 до 90 дней	-	520 175	- 520 175	17 338
от 91 до 180 дней	-	1 020 426	- 1 020 426	25 511
от 181 дня до 1 года	-	1 342 746	- 1 342 746	13 427
от 1 года до 2 лет	-	180 747	- 180 747	X
от 2 до 3 лет	-	5 922	- 5 922	X
от 3 до 4 лет	-	-	-	X
от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	10 469 954	10 075 509	X	X

(данные на 01.01.2016 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	14 372 405	37 924 223	-23 551 818	902 788
от 31 до 90 дней	10 448 897	26 139 287	-15 690 390	522 992
от 91 до 180 дней	9 274 396	28 042 668	-18 768 272	469 207
от 181 дня до 1 года	13 624 519	33 699 700	-20 075 181	200 752
от 1 года до 2 лет	25 104 500	6 840 491	18 264 009	X
от 2 до 3 лет	15 868 884	2 247 048	13 621 836	X
от 3 до 4 лет	6 134 279	2 188 621	3 945 658	X
от 4 до 5 лет	5 399 537	2 187 700	3 211 837	X
от 5 до 7 лет	3 495 765	30 605 002	-27 109 237	X
от 7 до 10 лет	3 274 623	100 011 183	-96 736 560	X
от 10 до 15 лет	5 102 940	-	5 102 940	X
от 15 до 20 лет	4 351	-	4 351	X
свыше 20 лет	6 741 149	509	6 740 640	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	394 582 609	248 639 255	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	13 354 023	34 215 638	-20 861 615	799 667
от 31 до 90 дней	5 750 221	21 451 296	-15 701 075	523 348
от 91 до 180 дней	9 248 921	24 097 810	-14 848 889	371 222
от 181 дня до 1 года	13 572 154	25 962 768	-12 390 614	123 906
от 1 года до 2 лет	24 782 076	5 756 298	19 025 778	X
от 2 до 3 лет	15 771 148	2 228 559	13 542 589	X
от 3 до 4 лет	5 095 342	2 188 309	2 907 033	X
от 4 до 5 лет	5 399 537	2 187 700	3 211 837	X
от 5 до 7 лет	3 495 765	30 605 002	-27 109 237	X
от 7 до 10 лет	3 274 623	100 011 183	-96 736 560	X
от 10 до 15 лет	5 102 940	-	5 102 940	X
от 15 до 20 лет	4 351	-	4 351	X
свыше 20 лет	6 741 149	509	6 740 640	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	278 723 785	152 005 385	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	503 373	2 962 287	- 2 458 914	94 255
от 31 до 90 дней	4 697 759	3 582 297	1 115 462	- 37 181
от 91 до 180 дней	24 099	3 007 032	- 2 982 933	74 573
от 181 дня до 1 года	49 537	6 216 854	- 6 167 317	61 673
от 1 года до 2 лет	97 736	789 017	- 691 281	X
от 2 до 3 лет	97 736	10 978	86 758	X
от 3 до 4 лет	1 038 937	312	1 038 625	X

от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	101 839 303	85 337 368	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	495 235	746 298	- 251 063	9 624
от 31 до 90 дней	917	1 105 694	- 1 104 777	36 824
от 91 до 180 дней	1 376	937 826	- 936 450	23 411
от 181 дня до 1 года	2 828	1 520 078	- 1 517 250	15 173
от 1 года до 2 лет	224 688	295 176	- 70 488	X
от 2 до 3 лет	-	7 511	- 7 511	X
от 3 до 4 лет	-	-	-	X
от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	11 923 765	9 228 132	X	X

### 7.1.7. Риск ликвидности

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя четыре составляющие:

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

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

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

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

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

В настоящее время ведется работа над разработкой сценариев стресс-тестов и плана поддержания ликвидности на основе реалистичной оценке перспектив возможного использования новых источников финансирования. Следует отметить, что в силу того, что Банк находится в стадии финансового оздоровления, поддержание ликвидности в настоящее время в значительной мере зависит от поддержки Инвестора.

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 первого полугодия 2016 года равен нулю и нарушен вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Показатели ликвидности на 01.07.2016 и 01.01.2016:

Показатель	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	137,6%	181,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	103,8%	81,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	0,0%	0,0%

Ниже приведены результаты распределения на 01.07.2016 и 01.01.2016 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

(данные по состоянию на 01.07.2016, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	4 879 952	4 879 952	4 879 952	4 879 952	4 879 952	4 882 242
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 346 799	8 346 799	8 346 799	8 346 799	8 346 799	8 346 799
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	30 929 590	31 178 816	32 331 563	33 481 918	36 210 236	98 609 074

3.1. II категории качества	8 140 470	8 389 696	9 542 411	10 692 766	13 421 084	75 819 922
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	28 221 724	28 221 724	28 221 724	28 221 724	28 221 724	28 221 724
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	2 502 744	2 502 744	2 502 744	2 502 744	2 502 744	2 502 744
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	37 913 734	37 913 734	37 956 899	37 956 899	37 956 899	37 956 899
6.1. II категории качества	0	0	25 936	25 936	25 936	25 936
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>112 794 543</b>	<b>113 043 769</b>	<b>114 239 681</b>	<b>115 390 036</b>	<b>118 118 354</b>	<b>180 519 482</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	15 248 422	30 692 520	43 778 214	43 778 214	43 778 214	43 778 214
9. Средства клиентов, из них:	6 935 969	20 585 367	42 948 835	74 813 992	111 132 267	244 011 489
9.1 вклады физических лиц	3 625 333	16 962 675	38 728 940	70 023 621	105 165 613	111 027 496
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	1 000
11. Прочие обязательства	40 155 333	40 155 333	40 155 333	40 155 333	40 155 333	40 155 333
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>62 339 724</b>	<b>91 433 220</b>	<b>126 882 382</b>	<b>158 747 539</b>	<b>195 065 814</b>	<b>327 946 036</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	5 442 313	5 442 313	5 442 313	5 442 313	5 442 313	6 391 434
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	45 012 506	16 168 236	-18 085 014	-48 799 816	-82 389 773	-153 817 988
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	72.2%	17.7%	-14.3%	-30.7%	-42.2%	-46.9%

(данные по состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012
1.1. II категории качества	1 069	1 069	1 069	1 069	1 069	1 069
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15 145 497	24 430 950	25 105 303	26 375 329	30 099 420	64 663 918
3.1. II категории качества	14 903 008	15 164 927	15 833 412	17 103 438	20 827 529	55 386 896
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989
4.1. II категории качества	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	43 536	39 422 714	44 202 744	44 202 744	44 202 744	44 202 744

6.1. II категории качества	0	0	60 324	60 324	60 324	60 324
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>55 953 728</b>	<b>104 618 359</b>	<b>110 072 742</b>	<b>111 342 768</b>	<b>115 066 859</b>	<b>149 631 357</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	150 789	10 257 975	10 266 323	10 266 323	10 266 323	10 266 323
9. Средства клиентов, из них:	7 685 708	29 552 316	52 524 461	79 135 645	109 696 174	240 311 037
9.1 вклады физических лиц	4 071 540	25 277 289	47 456 469	73 234 772	102 770 115	106 354 243
10. Выпущенные долговые обязательства	0	130	130	130	130	1 130
11. Прочие обязательства	801 907	49 613 252	51 758 468	51 758 468	51 758 468	51 758 468
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>8 638 404</b>	<b>89 423 673</b>	<b>114 549 382</b>	<b>141 160 566</b>	<b>171 721 095</b>	<b>302 336 958</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	14 998 622	14 998 622	14 998 622	14 998 622	15 351 242	17 279 711
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	32 316 702	196 064	- 19 475 262	- 44 816 420	- 72 005 478	-169 985 312
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	374.1%	0.2%	-17%	-31.7%	-41.9%	-56.2%

## 7.2. Информация об управлении капиталом

В настоящее время Банк находится в состоянии санации и в своей деятельности руководствуется планом финансового оздоровления, утвержденным Правлением Банка 14.08.2015 (Протокол N 8/НБТ2015П) и находящимся на утверждении в АСВ, в котором предусмотрено восстановление капитала Банка до уровня, обеспечивающего выполнение нормативных требований Банка России.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 1 полугодия 2016 года отсутствуют.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в течение 1 полугодия 2016 года отсутствуют.

## 8. Информация о сделках по уступке прав требований

В 1 полугодии 2016 года Банк совершил две сделки по уступке прав требований по кредитным договорам с корпоративными клиентами, заключенным в 2010-2014 годах, в соответствии с которыми права перешли юридическим лицам.

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	7 748 843	7 748 843	5 358 388

По состоянию на 01.07.2016 требования по уступленным в 2015 и 2016 годах правам по кредитным договорам с рассрочкой платежа, приведены в таблице ниже:

Вид уступленных активов	Балансовая стоимость требований по уступленным правам, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Кредиты корпоративным заемщикам	2 395 000	589 026

Определяющим параметром при определении требований к величине собственных средств (капитала) является оценка резерва. 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 385-П.

По состоянию на 01.07.2016 на балансе Банка отражены требования к двум коллекторским агентствам, которые образовались в результате уступки данным агентствам прав требований по проблемным кредитам, выданным ранее Банком физическим и юридическим лицам. Сделки по уступке прав требований коллекторским агентствам осуществлялись с 2008 года по 2014 год, с рассрочкой платежа. По данным требованиям сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

тыс. руб.

Контрагент	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Коллекторские агентства	4 500 498	4 500 498	4 540 203	4 540 203

#### 9. 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 01.07.2016, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11.08.2016



Мыльников Н.Л.

Джотян М.Г.