

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

1. Сведения общего характера о деятельности Группы

1.1. Сведения о составе Группы

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

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

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

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

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

Банк по состоянию на 01.04.2016 зарегистрирован по адресу:

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

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

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

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

Указанные выше участники, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года №3080-У «О форме, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», не являются крупными участниками банковской группы.

Подробная информация об участниках Группы представлена в Приложениях №1 и №2.

1.2. Сведения о неконсолидируемых участниках

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

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

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

Группа осуществляет свою деятельность в условиях экономического кризиса, начавшегося в 2014 и продолжавшегося в 2015 году. Экономика испытывала влияние негативных факторов, существенно ограничивающих эффективность деятельности

кредитных организаций. Падение цен на нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России западными странами, оказывали негативное влияние на экономику России и влекли за собой рост инфляции, безработицы, снижение реальных доходов населения и покупательного спроса и, как следствие, спроса на кредитные продукты и услуги Банка. В качестве значимых экономических тенденций рассматриваемого периода отмечаются падение инвестиционного спроса, обусловленное ухудшением ожиданий в российском деловом сообществе, замедление темпов роста оборота розничной и оптовой торговли и стагнация сегмента операций с недвижимостью. Перечисленные обстоятельства обуславливали ухудшение качества корпоративного кредитного портфеля Банка.

Ухудшение состояния рынка труда и падение спроса на рабочую силу, наблюдаемые в условиях ускорения темпов инфляции, повлекло ухудшение финансового состояния клиентов и спровоцировало рост потерь в розничном портфеле, рост необслуживаемых кредитов и расходов на создание резервов. В условиях кризиса возросла конкуренция среди банков по привлечению пассивов, необходимых для обеспечения притока ликвидности. Сокращение кредитного портфеля и ухудшение его качества в условиях тяжелой экономической ситуации, необходимость досоздания резервов по просроченным кредитам вероятно сможет оказать в дальнейшем давление на финансовый результат Группы. В период экономической нестабильности и ухудшающихся показателей экономики России приоритет в направлении деятельности был смещен в сторону депозитных, комиссионных и расчетных операций.

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

- Возложение с 22.12.2014 на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в соответствии с решением Банка России функций временной администрации по управлению Банком с осуществлением полномочий, предусмотренных Законом.
- Проведение АСВ комплексной оценки финансового положения Банка с целью определения перспектив дальнейшей реализации мер по предупреждению банкротства Банка.
- Оказание АСВ финансовой помощи Банку в виде займов на поддержание ликвидности, в обеспечение исполнения обязательств по которым Банк предоставил в залог принадлежащее ему имущество (недвижимость, права требования по кредитным договорам заемщиков – физических и юридических лиц, ценные бумаги) с регистрацией залога в пользу АСВ.
- Проведение мероприятий по отбору инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка.
- Прекращение функционирования Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в качестве временной администрации Банка «ТРАСТ» (ПАО), в дальнейшем меры по финансовому оздоровлению продолжил реализовывать в плановом режиме Инвестор – ОАО «Открытие Холдинг».
- Погашение в декабре 2015 года займа в размере 30 млрд. руб. и привлечение займа в размере 28 млрд. руб. в соответствии с Планом участия в предупреждении

банкротства Банка Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

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

К моменту завершения работы временной администрации:

- преодолен массовый отток вкладов;
- восстановлена платежеспособность Банка, в настоящее время все обязательства Банка выполняются в полном объеме и в установленные сроки, картотека неоплаченных платежных документов клиентов отсутствует;
- кассовые операции Банка осуществляются в обычном режиме;
- с целью оптимизации региональной сети Банка, а также учитывая текущую убыточность и соответствующую нецелесообразность дальнейшего функционирования отдельных структурных подразделений было закрыто 23 офиса и около 200 точек продаж.

На состоявшемся 23.06.2015 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;
- Ковтун Сергей Геннадиевич;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Тютин Виктор Игоревич.

Совет директоров Банка избрал Правление Банка, в которое по состоянию на 01.01.2016 входят:

- Будник Елена Владимировна – Председатель Правления;
- Ващенко Инна Закиевна – заместитель Председателя Правления;
- Стогниенко Сергей Сергеевич – заместитель Председателя Правления, Директор Дирекции Казначейства;
- Тихомиров Алексей Юрьевич – заместитель Председателя Правления;
- Ситников Дмитрий Михайлович – заместитель Председателя Правления.

После отчетной даты была завершена комплексная проверка АСВ финансового положения Банка, по результатам которой Банк совместно с Инвестором должен утвердить План финансового оздоровления, определяющий перечень мероприятий, направленных на восстановление финансовой устойчивости Банка, снижение кредитного риска, риска ликвидности, иных видов риска, а также включающий список проблемных активов Банка.

Основные события по размеру обесценения активов указаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год, размещенной в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

В рамках развития Банка как части Группы в 2015 году также были осуществлены следующие мероприятия:

- Формирование нового розничного кредитного портфеля Банка. Кредитным комитетом было одобрено приобретение розничного портфеля у других банков;
- Формирование нового портфеля корпоративных ценных бумаг высококачественных российских эмитентов;
- Формирование нового портфеля корпоративных кредитов;
- Сокращение штата Банка в течение 2015 года в рамках оптимизации организационной структуры;
- Оптимизация расходов Банка;
- Оптимизация продуктовой линейки и бизнес-процессов в Банке в соответствии со стандартами Группы;
- Оптимизация региональной сети;
- Повышение качества работы с проблемными активами.

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

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

Контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Банка и включает следующие направления: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков; контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок; контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности; осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам и деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Группа в процессе своей деятельности осуществляет управление значимыми для Банка рисками: кредитным риском; риском ликвидности; рыночным (процентным, фондовым и валютным) риском; операционным риском; стратегическим риском; правовым риском; регуляторным риском; риском потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска. Управление рисками включает их оценку, разработку и реализацию мероприятий по

снижению их вероятности и ущерба, а также контроль эффективности данных мероприятий.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

- На первом уровне осуществляется внутренний контроль в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка (положениями, распоряжениями, приказами, должностными инструкциями) исполнителями операций и сделок и работниками Банка, наделенными контрольными функциями по должности, постоянный контроль со стороны менеджмента Банка. Советом Директоров осуществляется контроль

соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка, утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка. Правлением Банка осуществляется создание системы оценки процедур внутреннего контроля Банка, а также системы контроля за устранением выявленных нарушений.

- На втором уровне внутренний контроль осуществляется Блоком управления рисками Банка и Службой внутреннего контроля, которые формируют соответствующие инструменты по управлению рисками для подразделений Банка, осуществляющих первый уровень контроля, единые подходы управления, мониторинг ключевых индикаторов риска и индикаторов контроля, потерь, сценарное планирование и тестирование рисков.
- На третьем уровне внутренний контроль осуществляется Службой внутреннего аудита через аудит бизнес-процессов, предоставление независимой и объективной оценки качества и эффективности системы риск-менеджмента, системы внутреннего контроля и корпоративного управления.

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

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

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

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

Функции выявления, идентификации, оценки, мониторинга и контроля принимаемых Группой рисков в 2015 году были закреплены за следующими подразделениями и комитетами Банка:

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

Комитеты подчинены и подотчетны Правлению Банка.

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

Группой используются следующие основные методы минимизации риска:

- Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение ссудной задолженности, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств, установление лимитов на совершаемые операции.
- Страновой риск – ограничение операций, совершаемых с зарубежными заемщиками и контрагентами, осуществляющих деятельность на территории государств, характеризующихся неустойчивым финансово-экономическим состоянием.
- Фондовый риск – установление лимитов на эмитентов, ограничение на возможную отрицательную переоценку (VAR).
- Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции, сублимиты по отдельным валютам).
- Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов.
- Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, поддержание достаточного уровня высоколиквидных активов в целях хеджирования риска ликвидности.
- Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, страхование, совершенствование системы внутреннего контроля, мониторинг событий, связанных с возникновением операционных потерь.
- Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификация нормативной и договорной базы, анализ любых нетиповых договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.
- Регуляторный риск – согласование внутренних нормативных документов Банка; выявление регуляторного риска (в том числе, путем проведения контрольных проверок) и выработка рекомендаций, направленных на его минимизацию.
- Риск потери деловой репутации – соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.
- Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления

вероятных новых направлений деятельности Группы и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Во второй половине 2014 года Группа столкнулась с макроэкономической ситуацией, характеризующейся одновременным действием ряда значимых негативных факторов, в т.ч.:

- ухудшением состояния кредитного рынка, падением кредитоспособности розничных и корпоративных заемщиков;
- ростом процентных ставок, имеющим результатом как падение рыночной стоимости долговых ценных бумаг, так и увеличение стоимости фондирования кредитных организаций;
- нарушением нормального функционирования межбанковского рынка, утратой кредитными организациями традиционных источников краткосрочной ликвидности;
- необходимостью отвлечения ресурсов для исполнения обязательств margin call.

В связи с недостатками действовавшей до 2015 года системы управления банковскими рисками, а также формальным характером некоторых значимых процедур управления рисками, в условиях концентрации указанных рисков проявились:

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

С целью предотвращения реализации значимых рисков при развитии стрессовых сценариев, в 2015 году разработаны и используются документы по измерению и ограничению рисков:

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

- в части операционных рисков разработана и после отчетной даты утверждена Политика по управлению операционным риском.

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

При управлении рисками в настоящее время Группа переходит на методики, стандарты и принципы банков группы Инвестора с учетом и целью выполнения плана финансового оздоровления.

2.3.1. Кредитный риск

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

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

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

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

В течение 2015 года Группа проводила консервативную политику в области принятия рисков, при этом, начиная с 4 квартала 2015 года, осуществлялись вложения в новые активы, в основном по правилам и технологиям, принятым в банках группы «Открытие», с целью обеспечения выполнения плана финансового оздоровления Банка, поддержания на балансе Банка объема активов, необходимого для обеспечения по займам, полученным от АСВ, руководствуясь экономической целесообразностью совершения

сделки и необходимостью повышения доходности текущего баланса, при этом, осуществляя кредитование предприятий, в том числе, имеющих устойчивое финансовое положение, с прогнозной платежеспособностью, предоставляющих высоколиквидное обеспечение, осуществляющих реализацию государственных программ развития российской промышленности.

2.3.2. Операционный риск

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

Группой реализована система управления операционным риском, включающая формирование базы данных о случаях возникновения операционных ошибок, явившихся причинами финансовых потерь, применение средств защиты каналов передачи информации, архивирование данных и разработку планов действий в чрезвычайных ситуациях.

В отчетном периоде разработана и после отчетной даты утверждена Политика по управлению операционным риском, описывающая общие принципы организации и механизмы функционирования системы управления операционным риском, а также инструменты, применяемые при их реализации.

2.3.3. Рыночный риск

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

Базовым принципом принятой в Группе практики управления рисками является постоянный обмен информацией между структурными единицами, непосредственно осуществляющими торговые операции на финансовом рынке, и общим руководством, отвечающим за управление активами и пассивами, включая валютный, процентный риски и риск ликвидности.

В анализируемом периоде были утверждены инвестиционные декларации, ограничивающие риски, связанные с операциями с ценными бумагами, а также с конверсионными сделками.

2.3.4. Риск потери ликвидности

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

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

- поддержание требуемых соотношений по срочности и ликвидности между активами и обязательствами (в том числе внебалансовыми);
- обеспечение возможности привлечения денежных средств на приемлемых условиях;

- формирование и управление портфелями высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями их стоимости.

Система управления ликвидностью Группы включает в себя четыре составляющие:

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

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

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

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

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

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

3. Информация об управлении рисками и капиталом*

*) дополнительная информация указана в п.1.3.

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

3.1.1. Информация о величине и элементах капитала Группы

Информация о величине и элементах капитала Группы на 01.01.2016 года:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2016, тыс. руб.
Собственные средства (капитал)	-22 022 422
Базовый капитал	-22 022 422
Добавочный капитал	0
Основной капитал	-22 022 422
Дополнительный капитал	0

Подробная информация о величине и элементах капитала Группы представлена в Приложении №3.

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

Информация по состоянию на 01.01.2016 года:

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

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

Информация по состоянию на 01.01.2016 года:

Наименование	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
Активы, имеющие нулевой коэффициент риска, определенные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, и финансовые инструменты без риска, определенные в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России N 387-П.	Ариск0	48 795 860

Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap1_1	20 017 012
Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap1_2	20 017 012
Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap1_0	20 017 012
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_1	467 876
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_2	467 876
Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap2_0	467 876
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_1	1 356 980
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_2	1 356 980
Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap3_0	1 356 980
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_1	90 894 199
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_2	90 894 199
Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap4_0	92 790 181
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_1	0
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_2	0
Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.	Ap5_0	0
Показатель коэффициента рублевого фондирования	Кф	0.79
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.1)	ПК_1	69 505 989

Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.2)	ПК_2	69 505 989
Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.0)	ПК_0	66 928 436
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели с высокой полной стоимостью кредита, предоставленным после 1 июля 2013 года	ПКр	7 264 302
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора	БК	10 472 220
Процентный риск (для расчета Н20.1)	ПР_1	3 190 689,7
Процентный риск (для расчета Н20.2)	ПР_2	3 190 689,7
Процентный риск (для расчета Н20.0)	ПР_0	3 190 689,7
Общий процентный риск (для расчета Н20.1)	ОПР_1	1 170 805,0
Общий процентный риск (для расчета Н20.2)	ОПР_2	1 170 805,0
Общий процентный риск (для расчета Н20.0)	ОПР_0	1 170 805,0
Специальный процентный риск (для расчета Н20.1)	СПР_1	2 019 884,7
Специальный процентный риск (для расчета Н20.2)	СПР_2	2 019 884,7
Специальный процентный риск (для расчета Н20.0)	СПР_0	2 019 884,7
Фондовый риск (для расчета Н20.1)	ФР_1	66 057,4
Фондовый риск (для расчета Н20.2)	ФР_2	66 057,4
Фондовый риск (для расчета Н20.0)	ФР_0	66 057,4
Общий фондовый риск (для расчета Н20.1)	ОФР_1	33 028,7
Общий фондовый риск (для расчета Н20.2)	ОФР_2	33 028,7
Общий фондовый риск (для расчета Н20.0)	ОФР_0	33 028,7
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.1)	СФР_1	33 028,7
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.2)	СФР_2	33 028,7
Специальный фондовый риск (для расчета Н20.0)	СФР_0	33 028,7

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

Общая информация об управлении значимыми рисками Группы приводится в разделе 2 настоящего документа и включает описание методов их идентификации и процедур управления ими, описание методологии оценки и мониторинга.

В настоящем разделе приводятся сведения о способах определения и величине кредитного, рыночного и операционного риска Группы, а также политики в области оплаты труда, установленной в Банке.

3.2.1. Информация по кредитному риску

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

Совместно Дирекцией структурных и рыночных рисков и Дирекцией портфельных кредитных рисков составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе в разрезе продуктов и программ:

- отчет о соблюдении лимитов по казначейским операциям;
- динамика розничного кредитного портфеля;
- уровень одобрения (AR) и данные по заявкам;
- динамика объема выдач;

На еженедельной основе в разрезе продуктов и программ:

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

На ежемесячной основе:

- отчет о результатах мониторинга качества Кредитного портфеля (1 раз в месяц), в рамках данного отчета приводится общий обзор портфеля (структура портфеля, динамика резервов и распределение резервов);
- отчет о состоянии корпоративного кредитного портфеля.

На ежеквартальной основе:

- профессиональные суждения о качестве ссудной задолженности корпоративных заемщиков.

Отметим, что с целью выполнения плана финансового оздоровления Банк формирует активы с широким использованием каналов Инвестора, руководствуясь правилами и технологиями, принятыми в банках группы «Открытие».

Подробная информация об активах, подверженных кредитному риску представлена в Приложении №4 к настоящему документу.

3.2.2. Информация по рыночному риску

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

Регулярно проводимый Группой анализ процентной маржи и доходов и расходов в целом, позволяет своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов с учетом изменения процентных ставок и при этом получать наибольший доход.

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

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

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

Совокупная величина рыночного риска состоит из:

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

В приведенной ниже таблице представлена информация о расчете рыночного риска участвующего в расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2016 года:

Наименование	Значение, тыс. руб.
Процентный риск	3 190 689,7
Общий процентный риск	1 170 805,0
Специальный процентный риск	2 019 884,7
Фондовый риск	66 057,4
Общий фондовый риск	33 028,7
Специальный фондовый риск	33 028,7
Валютный риск	52 821 143,2
Рыночный риск (для расчета Н20.0, Н20.1, Н20.2)	93 530 482,8

3.2.3. Информация по риску ликвидности

Группа принимают меры по диверсификации базы фондирования, по увеличению срочности привлечения клиентских ресурсов. В настоящее время ведется работа над разработкой сценариев стресс-тестов и плана поддержания ликвидности на основе

реалистичной оценке перспектив возможного использования новых источников финансирования. При этом, отметим, что в настоящее время поддержание ликвидности в значительной мере зависит от поддержки Инвестора.

3.2.4. Информация по операционному риску

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

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения №346-П по состоянию на 01.01.2016 года составила 4 852 580 тыс. руб.

Группа выделяет и концентрирует значительные усилия по предупреждению и минимизации последствий реализации потенциальных рисков, связанных с выплатами по искам клиентов Банка, с информационной безопасностью, мошенническими действиями третьих лиц.

3.2.5. Описание политики в области оплаты труда, установленной в Группе

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

По состоянию на 01.01.2016 года отсутствовали обязательства перед основным управленческим персоналом, касающиеся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты пенсий и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иные обязательства о возможности участия в уставном капитале Банка.

Информация о вознаграждении работникам Банка, выплаченным за 2015 год, раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год.

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

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

4. Заключительные положения

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

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

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Заместитель Главного бухгалтера

Буян С.Г.

28.04.2016



Сведения о составе Группы по состоянию на 01.01.2016

Номер п/п	Полное наименование участника банковской группы	Место нахождения участника банковской группы (адрес)	Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность	Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО или участникам, (процентов)	Балансовая стоимость акций (долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (тыс.руб.)	Признак крупного участника
1	Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1	-	-	-	+
2	TIB Holding SA	Avenue Blanc 47, c/o Swiss Audit & Fiduciary Services SA, 1202, Geneve	0	100	2767.11	-
3	Fiennes Investments Limited	15, Agiou Pavlou Street, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia	1	100	44.34	-
4	TIB FS Limited	15, Agiou Pavlou Street, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia	1	100	545.85	-
5	Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	101000, Москва, Колпачный пер., д. 4, стр. 4	0	100	10.00	-
6	Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	127106, г. Москва, ул. Гостиничная, д. 3, оф. 504	0	100	7 239 429.57	-
7	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	119121, г. Москва, Ружейный переулок, дом 3	0	100	880 000.00	-

**Структура активов и пассивов участников Группы – юридических лиц
(кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2016**

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	TIB Holding SA	Fiennes Investments Limited	TIB FS Limited	ООО «Траст-брокер»
1	Денежные средства и их эквиваленты	25 661	2 280	150	11 469
2	Вложения в ценные бумаги и доли	2 087	0	0	4
3	Займы, дебиторская задолженность и иные требования	230	7 650	15 237	25 961
4	Всего активов	27 978	9 930	15 387	37 434
5	Уставный капитал	14 706	42	461	10
6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	11 161	8 003	-2 568	13 763
7	Нераспределенная прибыль отчетного года	-7 800	982	-141	-12 602
8	Резервный фонд	7 353	0	0	0
9	Всего источников собственных средств	25 420	9 027	-2 248	1 171
10	Заемные средства	0	9	31	36 235
11	Кредиторская задолженность и иные обязательства	2 558	894	17 604	28
12	Всего обязательств	2 558	903	17 635	36 263
13	Всего пассивов	27 978	9 930	15 387	37 434

Информация о величине и элементах капитала Группы

Номер строки	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2016 года (тыс. руб.)
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	-22 022 422
100	Источники базового капитала:	х
100.1	Уставный капитал	10 000
100.2	Эмиссионный доход	0
100.3	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 500
100.4	Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы	3 982 213
100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ)	854 588
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	37 488
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы	0
100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.7	Доля малых акционеров (участников)	0
100.8	Сумма источников базового капитала, итого	3 993 713
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	х
101.1	Нематериальные активы	5 332
101.2	Отложенные налоговые активы	0
101.3	Вложения в собственные акции (доли), в том числе:	0
101.3.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного предост. третьими лицами, в случае если головная КО (и (или) участники) БГ) прямо или косв. (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества.	0
101.3.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.3.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
101.4	Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том	108 111

	числе:	
101.4.1	существенные вложения в акции (доли)	1 111
101.4.2	несущественные вложения в акции (доли)	107 000
101.4.3	совокупная сумма существенных вложений в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли головной кредитной организации и (или) участников банковской группы	0
101.5	Гудвил	0
101.6	Доход от выгодной покупки	0
101.7	Активы пенсионного плана	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	6 795 321
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ	-5 832 652
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средне-взвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-9 955
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	19 107 371
101.11	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников базового капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства по предоставлению прямо или косв.	0
101.12	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банк.	0
101.13	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	26 016 135
102	Базовый капитал, итого	-22 022 422
103	Источники добавочного капитала	0
103.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0
103.5	Доля малых акционеров (участников)	0
103.6	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	x
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы, и (или) имущества, предоставленного тре..	0

104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения в акции	0
104.2.2	существенные вложения в акции	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников добавочного капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации.	0
104.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников БГ и(или) любое дочернее общество основного общества головной КО и (или) участников БГ предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной КО и (или) участников БГ	0
104.6	Доход от выгодной покупки	0
104.7	Отрицательная величина дополнительного капитала	19 097 708
104.8	Гудвил	0
104.9	Нематериальные активы	7 997
104.10	Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы у акционеров (участников)	0
104.11	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций резидентов	1 666
104.12	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств	0
104.13	Активы пенсионного плана	0
104.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	19 107 371
105	Добавочный капитал, итого	0
106	Основной капитал, итого	-22 022 422
200	Источники дополнительного капитала	x
200.1	Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	0
200.2	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход	0
200.4	Резервный фонд в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая	0

	организатором торговли на рынке ценных бумаг	
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (праведливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	0
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	0
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" ¹ и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах..	0
200.8	Доля малых акционеров (участников)	0
200.9	Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности	0
200.10	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 060 962
200.11	Сумма источников дополнительного капитала, итого	2 060 962
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	x
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы, и (или) имущества, предоставленного другими лицами	0
201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения в акции финансовых организаций	0
201.2.1	несущественные вложения в акции	0
201.2.2	существенные вложения в акции	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам	93 290
201.4	Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников дополнительного капитала головной кредитной организацией и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации.	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников	0
201.6	Промежуточный итог	-20 054 750
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	11 924 198

201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	9 183 775
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных	2 740 423
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	12 017 488
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	x
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных головной кредитной организацией и (или) кредитными организациями - участниками банковской группы своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	6 122 517
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	3 018 665
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	1 826 949
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	1 191 716
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	9 141 182
203	Дополнительный капитал, итого	0
204	Дефицит собственных средств (капитала)/(чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы	0
205	Величина превышения текущей (справедливой) стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимости.	0
206	Сумма показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, итого	0

Информация об активах подверженных кредитному риску, оцениваемых на индивидуальной основе*

Номер строки	Состав активов	Сумма требования					Просроченная задолженность	Резерв сформированный, итого	
		Всего	1 категории качества	2 категории качества	3 категории качества	4 категории качества			5 категории качества
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	13 093 115	11 086 598	4 223	202	0	2 002 092	1 406 295	552 772
1.1	корреспондентские счета	767 553	750 646	1 079	0	0	15 828	0	7 603
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 884 150	2 233 290	0	0	0	650 860	72 883	130 172
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	6 790 244	6 790 244	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	2 644 144	1 310 097	3 144	202	0	1 330 701	1 328 709	414 056
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	7 024	2 321	0	0	0	4 703	4 703	941
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	121 303 681	13 048 202	17 906 512	6 548 108	7 948 662	75 852 197	49 785 883	35 876 158
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	67 342 349	0	11 030 704	4 706 779	11 232	51 593 634	43 047 406	22 653 013
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0

2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 252 033	0	0	0	0	5 252 033	4 402 306	4 907 180
2.4	вложения в ценные бумаги	33 060 494	12 556 548	6 808 818	880 000	7 239 430	5 575 698	0	3 013 942
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	12 681 182	222 127	56 256	63 711	182 004	12 157 084	66 870	4 319 875
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	1 885 839	264 397	9 929	520 756	31 146	1 059 611	1 192 996	402 852
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	1 081 784	5 130	805	376 862	484 850	214 137	1 076 305	579 296
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 845 531	427	30 923	405 839	32 025	1 376 317	514 045	960 614
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 390	0	0	0	7 390	0	7 390	3 695
3.2	ипотечные ссуды	27 561	0	27 561	0	0	0	0	2 256
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	499 922	0	3 214	405 450	24 174	67 084	499 670	168 478
3.5	прочие активы	1 307 362	427	84	53	127	1 306 671	6 066	783 288
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 296	0	64	336	334	2 562	919	2 897
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	136 242 327	24 135 227	17 941 658	6 954 149	7 980 687	79 230 606	51 706 223	37 389 544
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	85 218 026	9 271 152	11 065 284	5 489 091	527 646	58 864 853	49 105 967	28 989 827

Информация об активах подверженных кредитному риску, сгруппированных в портфели однородных ссуд (требований)

Номер строки	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	83 343	79 613
1.1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), всего	0	0
1.1.1	портфели ссуд I категории качества	0	X
1.1.2	портфели ссуд II категории качества	0	0
1.1.3	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.1.4	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.1.5	портфели ссуд V категории качества	0	0
1.2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	998	10
1.2.1	портфели ссуд II категории качества	998	10
1.2.2	портфели ссуд III категории качества	0	0
1.2.3	портфели ссуд IV категории качества	0	0
1.2.4	портфели ссуд V категории качества	0	0
1.3	Задолженность по прочим однородным требованиям юридических лиц, всего, из них:	82 340	79 603
1.3.1	портфели требований I категории качества	0	X
1.3.2	портфели требований II категории качества	1 148	11
1.3.3	портфели требований III категории качества	0	0

1.3.4	портфели требований IV категории качества	2526	937
1.3.5	портфели требований V категории качества	78 666	78 655
1.4	Требования по получению процентных доходов	5	0
2	Требования к физическим лицам, всего, в том числе:	128 819 752	54 836 706
2.1	Задолженность по ссудам, всего	118 825 608	47 920 970
2.1.1	портфели ссуд II категории качества	44 795 780	408 785
2.1.2	портфели ссуд III категории качества	2 568 563	135 633
2.1.3	портфели ссуд IV категории качества	4 094 706	259 010
2.1.4	портфели ссуд V категории качества	67 366 559	47 117 542
2.2	Задолженность по однородным требованиям, всего, из них:	1 295 908	1 172 057
2.2.1	портфели требований I категории качества	17 994	X
2.2.2	портфели требований II категории качества	11 565	139
2.2.3	портфели требований III категории качества	6 667	148
2.2.4	портфели требований IV категории качества	636 266	559 848
2.2.5	портфели требований V категории качества	623 416	611 922
2.3	Требования по получению процентных доходов	8 698 236	5 743 679

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

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

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