

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 45                         | 43433198                                       | 3279                                            |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года

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

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

| Номер<br>строки                    | Наименование статьи                                                                                                                                                               | Номер<br>пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало<br>отчетного года |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|------------------------------------|
| 1                                  | 2                                                                                                                                                                                 | 3                  | 4                       | 5                                  |
| I. АКТИВЫ                          |                                                                                                                                                                                   |                    |                         |                                    |
| 1                                  | Денежные средства                                                                                                                                                                 | 2.1                | 1933204                 | 6879978                            |
| 2                                  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                           | 2.1                | 3785485                 | 5553741                            |
| 2.1                                | Обязательные резервы                                                                                                                                                              | 2.1                | 1212439                 | 1933334                            |
| 3                                  | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                 | 2.1                | 2724359                 | 14145015                           |
| 4                                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                 | 2.2                | 39621437                | 42717542                           |
| 5                                  | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                                                      | 2.3                | 142496002               | 224394240                          |
| 6                                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                       | 2.4                | 28081583                | 21615435                           |
| 6.1                                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                                                     | 2.5                | 5661749                 | 5661779                            |
| 7                                  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                                                        | 2.6                | 12778776                | 12748297                           |
| 8                                  | Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                          |                    | 0                       | 0                                  |
| 9                                  | Отложенный налоговый актив                                                                                                                                                        |                    | 0                       | 0                                  |
| 10                                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                                                    | 2.7                | 5509413                 | 5622901                            |
| 11                                 | Прочие активы                                                                                                                                                                     | 2.8                | 12640741                | 14997340                           |
| 12                                 | Всего активов                                                                                                                                                                     |                    | 249571000               | 348674489                          |
| II. ПАССИВЫ                        |                                                                                                                                                                                   |                    |                         |                                    |
| 13                                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                       | 2.9                | 0                       | 40627530                           |
| 14                                 | Средства кредитных организаций                                                                                                                                                    | 2.11               | 118349                  | 541233                             |
| 15                                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                         | 2.10               | 243167470               | 289765876                          |
| 15.1                               | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                      | 2.10               | 102819548               | 126733245                          |
| 16                                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                          | 2.12               | 1701282                 | 2359401                            |
| 17                                 | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                                                 | 2.12               | 301130                  | 436149                             |
| 18                                 | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                       |                    | 0                       | 0                                  |
| 19                                 | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                                                                |                    | 0                       | 0                                  |
| 20                                 | Прочие обязательства                                                                                                                                                              | 2.13               | 5884674                 | 16190046                           |
| 21                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      |                    | 1058429                 | 1738808                            |
| 22                                 | Всего обязательств                                                                                                                                                                |                    | 252231334               | 351659043                          |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |                                                                                                                                                                                   |                    |                         |                                    |
| 23                                 | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                  | 2.14               | 10000                   | 2315072                            |
| 24                                 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                   |                    | 0                       | 0                                  |
| 25                                 | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                 | 1.5.3              | 0                       | 4591601                            |
| 26                                 | Резервный фонд                                                                                                                                                                    | 1.5.3              | 1500                    | 330451                             |
| 27                                 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                    | -526803                 | -908286                            |

|                                 |                                                                                |       |          |           |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|-----------|
| 28                              | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство |       | 2387599  | 2387599   |
| 29                              | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                       | 1.5.3 | -6780439 | 7082860   |
| 30                              | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                           | 1.4   | 2247809  | -18783851 |
| 31                              | Всего источников собственных средств                                           |       | -2660334 | -2984554  |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |                                                                                |       |          |           |
| 32                              | Безотзывные обязательства кредитной организации                                |       | 23666475 | 67918262  |
| 33                              | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                      | 2.15  | 801216   | 876512    |
| 34                              | Условные обязательства некредитного характера                                  |       | 0        | 0         |

Заместитель Председателя Правления

Вашенко И.З.

М.П.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2015



| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 45                         | 43433198                                       | 3279                                            |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Номер<br>пояснений | Данные за отчетный<br>период | Данные за соответст-<br>ующий период прошлого<br>года |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                  | 4                            | 5                                                     |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       |                    | 20105055                     | 20398051                                              |
| 1.1             | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               |                    | 3490262                      | 27053                                                 |
| 1.2             | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями                                                                                                                                   |                    | 13322340                     | 18947956                                              |
| 1.3             | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             |                    | 0                            | 0                                                     |
| 1.4             | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  |                    | 3292453                      | 1423042                                               |
| 2               | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      |                    | 10931251                     | 7312754                                               |
| 2.1             | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              |                    | 1027106                      | 867905                                                |
| 2.2             | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                   |                    | 9882513                      | 6406943                                               |
| 2.3             | по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        |                    | 21632                        | 37906                                                 |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    |                    | 9173804                      | 13085297                                              |
| 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                | -17775196                    | -5822289                                              |
| 4.1             | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | 3.1                | -491862                      | -773973                                               |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         |                    | -8601392                     | 7263008                                               |
| 6               | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            |                    | 3272013                      | 357256                                                |
| 7               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               |                    | -105987                      | -41650                                                |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     |                    | 0                            | 15344                                                 |
| 9               | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 3.2                | 1075185                      | -921727                                               |
| 10              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 3.2                | -3099151                     | 324785                                                |
| 11              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          |                    | 13101                        | 159                                                   |
| 12              | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          |                    | 952274                       | 3901814                                               |
| 13              | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         |                    | 211784                       | 351453                                                |
| 14              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     | 3.1                | 1741338                      | -318619                                               |
| 15              | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                           | 3.1                | 0                            | 0                                                     |
| 16              | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | 3.1                | -3891062                     | 251033                                                |
| 17              | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   |                    | 14906431                     | 567649                                                |
| 18              | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      |                    | 6050966                      | 11047599                                              |
| 19              | Операционные расходы                                                                                                                                                                                         |                    | 3429362                      | 10474526                                              |
| 20              | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          | 1.4                | 2621604                      | 573073                                                |
| 21              | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                               | 3.4                | 373795                       | -1095283                                              |
| 22              | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                       | 1.4                | 2247809                      | 1668356                                               |
| 23              | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                                                                                                                                                |                    | 0                            | 0                                                     |
| 23.1            | распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                                                                                                                                              |                    | 0                            | 0                                                     |
| 23.2            | отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                                                                                                                                     |                    | 0                            | 0                                                     |
| 24              | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                         | 1.4                | 2247809                      | 1668356                                               |

Заместитель Председателя Правления

Вашенко И.З.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2015



| Банковская отчетность      |                                                |                                                 |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/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 01.07.2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» / НБ «ТРАСТ» (ОАО)  
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 показателя                                                                                                                                                                   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+) /<br>снижение (-)<br>за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                         | 3               | 4                       | 5                                                   | 6                               |
| 1            | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:                                                                                                                          | 4               | -7600858.0              | -8808219.0                                          | 1207361.0                       |
| 1.1          | Источники базового капитала:                                                                                                                                                              |                 | 11500.0                 | -14433816.0                                         | 14445316.0                      |
| 1.1.1        | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:                                                                                                                                     | 2.14            | 10000.0                 | -2305072.0                                          | 2315072.0                       |
| 1.1.1.1      | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                                                                            |                 | 10000.0                 | -2305072.0                                          | 2315072.0                       |
| 1.1.1.2      | привилегированными акциями                                                                                                                                                                |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.1.2        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                         | 1.5.3           | 0.0                     | -4591601.0                                          | 4591601.0                       |
| 1.1.3        | Резервный фонд                                                                                                                                                                            | 1.5.3           | 1500.0                  | -328951.0                                           | 330451.0                        |
| 1.1.4        | Нераспределенная прибыль:                                                                                                                                                                 |                 | 0.0                     | -7208192.0                                          | 7208192.0                       |
| 1.1.4.1      | прошлых лет                                                                                                                                                                               | 1.5.3           | 0.0                     | -7208192.0                                          | 7208192.0                       |
| 1.1.4.2      | отчетного года                                                                                                                                                                            |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.2          | Показатели, уменьшающие источники базового капитала:                                                                                                                                      |                 | 7612358.0               | -12867780.0                                         | 20480138.0                      |
| 1.2.1        | Нематериальные активы                                                                                                                                                                     |                 | 6012.0                  | 2609.0                                              | 3403.0                          |
| 1.2.2        | Отложенные налоговые активы                                                                                                                                                               |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.2.3        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                           |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.2.4        | Убытки:                                                                                                                                                                                   |                 | 6795372.0               | -13665536.0                                         | 20460908.0                      |
| 1.2.4.1      | прошлых лет                                                                                                                                                                               |                 | 6795372.0               | 6795372.0                                           | 0.0                             |
| 1.2.4.2      | отчетного года                                                                                                                                                                            |                 | 0.0                     | -20460908.0                                         | 20460908.0                      |
| 1.2.5        | Инвестиции в капитал финансовых организаций:                                                                                                                                              |                 | 108701.0                | 108701.0                                            | 0.0                             |
| 1.2.5.1      | несущественные                                                                                                                                                                            |                 | 108701.0                | 108701.0                                            | 0.0                             |
| 1.2.5.2      | существенные                                                                                                                                                                              |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.2.5.3      | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов                                                                                                    |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.2.6        | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                                               |                 | 702273.0                | 686446.0                                            | 15827.0                         |
| 1.2.7        | Обязательства по приобретению источников базового капитала                                                                                                                                |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.2.8        | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала                                                                                                       |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.3          | Базовый капитал                                                                                                                                                                           |                 | -7600858.0              | -1566036.0                                          | -6034822.0                      |
| 1.4          | Источники добавочного капитала:                                                                                                                                                           |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.4.1        | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:                                                                                                          |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.4.1.1      | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.4.2        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                         |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.4.3        | Субординированный заем с дополнительными условиями                                                                                                                                        |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.4.4        | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения                                                                                            |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.5          | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала                                                                                                                                    |                 | 702273.0                | 686446.0                                            | 15827.0                         |
| 1.5.1        | Вложения в собственные привилегированные акции                                                                                                                                            |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.5.2        | Инвестиции в капитал финансовых организаций:                                                                                                                                              |                 | 2551.0                  | 337.0                                               | 2214.0                          |
| 1.5.2.1      | несущественные                                                                                                                                                                            |                 | 0.0                     | 0.0                                                 | 0.0                             |
| 1.5.2.2      | существенные                                                                                                                                                                              |                 | 2551.0                  | 337.0                                               | 2214.0                          |

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |             |             |             |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-------------|-------------|-------------|
| 1.5.3   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям                                                                                                                                                                                                                                       |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.5.3.1 | несущественные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.5.3.2 | существенные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.5.4   | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   | 690703.0    | 690703.0    | 0.0         |
| 1.5.5   | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала                                                                                                                                                                                                                                                                               |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.5.6   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала                                                                                                                                                                                                                                                      |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.6     | Добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.7     | Основной капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   | -7600858.0  | -1566036.0  | -6034822.0  |
| 1.8     | Источники дополнительного капитала:                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |   | 6382806.0   | -9612434.0  | 15995240.0  |
| 1.8.1   | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                            |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.8.2   | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества                                                                                                                                                                                                                                                         |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.8.3   | Прибыль:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |   | 641387.0    | 641387.0    | 0.0         |
| 1.8.3.1 | текущего года                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |   | 641387.0    | 641387.0    | 0.0         |
| 1.8.3.2 | прошлых лет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.8.4   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                           | 4 | 3353820.0   | -10253821.0 | 13607641.0  |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4 | 3353820.0   | -5190565.0  | 8544385.0   |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3> |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.8.5   | Прирост стоимости имущества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |   | 2387599.0   | 0.0         | 2387599.0   |
| 1.9     | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:                                                                                                                                                                                                                                                                                 |   | 71293.0     | 35288.0     | 36005.0     |
| 1.9.1   | Вложения в собственные привилегированные акции                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.9.2   | Инвестиции в капитал финансовых организаций:                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.9.2.1 | несущественные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.9.2.2 | существенные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.9.3   | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям                                                                                                                                                                                                                                       |   | 71293.0     | 35288.0     | 36005.0     |
| 1.9.3.1 | несущественный                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   | 71293.0     | 71293.0     | 0.0         |
| 1.9.3.2 | существенный                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   | 0.0         | -36005.0    | 36005.0     |
| 1.9.4   | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала                                                                                                                                                                                                                                                                           |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.9.5   | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала                                                                                                                                                                                                                                                  |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.10    | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:                                                                                                                                                                                                                                                                         |   | 7002216.0   | -1714836.0  | 8717052.0   |
| 1.10.1  | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                                                                                                                                                                                              |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.10.2  | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика                                                                                                                                                                                                          |   | 334.0       | 334.0       | 0.0         |
| 1.10.3  | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России                                                                                                 |   | 286603.0    | 50014.0     | 236589.0    |
| 1.10.4  | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала                                                                                                                                                                                                |   | 6715279.0   | -1765184.0  | 8480463.0   |
| 1.10.5  | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью                                                                                                                           |   | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| 1.11    | Дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |   | 0.0         | -7242183.0  | 7242183.0   |
| 12      | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):                                                                                                                                                                                                                                                                                              | X | X           | X           | X           |
| 12.1    | Необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                                                                                                                                                                                                 |   | 286872152.0 | -23826132.0 | 310698284.0 |
| 12.2    | Необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                                                                                                                                                                                                |   | 286872152.0 | -23826132.0 | 310698284.0 |
| 12.3    | Необходимые для определения достаточности собственных                                                                                                                                                                                                                                                                                       |   | 281978285.0 | -21373747.0 | 303352032.0 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                              |   |   |  |     |  |   |  |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---|---|--|-----|--|---|--|-----|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | средств (капитала)                           |   |   |  |     |  |   |  |     |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Достаточность капитала (процент):            |   | X |  | X   |  | X |  | X   |
| 3.1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Достаточность базового капитала              | 4 |   |  | 0.0 |  | X |  | 0.0 |
| 3.2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Достаточность основного капитала             | 4 |   |  | 0.0 |  | X |  | 0.0 |
| 3.3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Достаточность собственных средств (капитала) | 4 |   |  | 0.0 |  | X |  | 0.4 |
| <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).<br><2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).<br><3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308). |                                              |   |   |  |     |  |   |  |     |

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| тыс.руб.     |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |                                  |                                                                             |                                                  |                                  |                                                                             |                                                  |  |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--|
| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                  | Номер пояснений | Данные на отчетную дату          |                                                                             |                                                  | Данные на начало отчетного года  |                                                                             |                                                  |  |
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов) на уровне риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов) на уровне риска |  |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 3               | 4                                | 5                                                                           | 6                                                | 7                                | 8                                                                           | 9                                                |  |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах                                                                                                                                                                                                                               |                 | 202948617                        | 134514327                                                                   | 98901673                                         | 307616875                        | 247405381                                                                   | 137606318                                        |  |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                             |                 | 29550150                         | 29550150                                                                    | 0                                                | 54951085                         | 54951085                                                                    | 0                                                |  |
| 1.1.1        | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России                                                                                                                                                                                                                  |                 | 19318689                         | 19318689                                                                    | 0                                                | 14290165                         | 14290165                                                                    | 0                                                |  |
| 1.1.2        | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России                                                                    |                 | 112235                           | 112235                                                                      | 0                                                | 0                                | 0                                                                           | 0                                                |  |
| 1.1.3        | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее                                                                                                |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                | 0                                | 0                                                                           | 0                                                |  |
| 1.2          | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                                |                 | 5896922                          | 5896922                                                                     | 1179384                                          | 68286328                         | 68286328                                                                    | 13657266                                         |  |
| 1.2.1        | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований                                                    |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                | 0                                | 0                                                                           | 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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями                                                                          |                 | 1151947                          | 1151947                                                                     | 230389                                           | 568470                           | 568470                                                                      | 113694                                           |  |
| 1.3          | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                                |                 | 2689932                          | 2689932                                                                     | 1344966                                          | 437830                           | 437830                                                                      | 218915                                           |  |
| 1.3.1        | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрия России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Мэрия России и Банка России, депонированных в иностранной валюте          |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                | 0                                | 0                                                                           | 0                                                |  |
| 1.3.2        | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)                                                                                                      |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                | 0                                | 0                                                                           | 0                                                |  |
| 1.3.3        | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями |                 | 11                               | 11                                                                          | 61                                               | 0                                | 0                                                                           | 0                                                |  |
| 1.4          | Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                                        |                 | 164811613                        | 96377323                                                                    | 96377323                                         | 183941632                        | 123730138                                                                   | 123730138                                        |  |
| 1.4.1        | судная задолженность юридических лиц                                                                                                                                                                                                                                                     |                 | 31366466                         | 16175964                                                                    | 16175964                                         | 57701808                         | 40018510                                                                    | 40018510                                         |  |
| 1.4.2        | судная задолженность физических лиц                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 123235757                        | 77091828                                                                    | 77091828                                         | 94593209                         | 61873078                                                                    | 61873078                                         |  |
| 1.5          | Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"                                                                                                                          |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                | 0                                | 0                                                                           | 0                                                |  |
| 2            | Активы с иными коэффициентами риска:                                                                                                                                                                                                                                                     | X               | X                                | X                                                                           | X                                                | X                                | X                                                                           | X                                                |  |
| 2.1          | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                  |                 | 7219506                          | 7219506                                                                     | 460475                                           | 13386                            | 13386                                                                       | 677                                              |  |
| 2.1.1        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов                                                                                                                                                                                                                                       |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                | 0                                | 0                                                                           | 0                                                |  |
| 2.1.2        | требования участников клиринга                                                                                                                                                                                                                                                           |                 | 7219506                          | 7219506                                                                     | 460475                                           | 13386                            | 13386                                                                       | 677                                              |  |
| 2.2          | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                  |                 | 61016679                         | 43753845                                                                    | 71652867                                         | 28618291                         | 21092299                                                                    | 38744143                                         |  |
| 2.2.1        | с коэффициентом риска 110 процентов                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                | 0                                | 0                                                                           | 0                                                |  |
| 2.2.2        | с коэффициентом риска 130 процентов                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 8107847                          | 7019455                                                                     | 9125292                                          | 5217065                          | 4814079                                                                     | 6258303                                          |  |
| 2.2.3        | с коэффициентом риска 150 процентов                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 52035186                         | 35860743                                                                    | 5379115                                          | 22373846                         | 15250840                                                                    | 22876262                                         |  |
| 2.2.4        | с коэффициентом риска 250 процентов                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                | 88563                            | 88563                                                                       | 221408                                           |  |
| 2.2.5        | с коэффициентом риска 1000 процентов                                                                                                                                                                                                                                                     |                 | 873646                           | 873646                                                                      | 873646                                           | 938817                           | 938817                                                                      | 938817                                           |  |
| 3            | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 9713795                          | 6197680                                                                     | 8865077                                          | 48518755                         | 42573397                                                                    | 49847415                                         |  |
| 3.1          | с коэффициентом риска 110 процентов                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                | 37531406                         | 33769211                                                                    | 37146132                                         |  |
| 3.2          | с коэффициентом риска 140 процентов                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 8808739                          | 5795054                                                                     | 8113076                                          | 9960378                          | 8148091                                                                     | 11407327                                         |  |
| 3.3          | с коэффициентом риска 170 процентов                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 745907                           | 330517                                                                      | 561879                                           | 793173                           | 488217                                                                      | 829969                                           |  |
| 3.4          | с коэффициентом риска 200 процентов                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 83978                            | 27719                                                                       | 55437                                            | 92460                            | 46124                                                                       | 92249                                            |  |

|      |                                                                                     |  |          |          |         |          |          |         |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------|--|----------|----------|---------|----------|----------|---------|
| 13.5 | с коэффициентом риска 300 процентов                                                 |  | 72897    | 43885    | 131655  | 137798   | 119595   | 358785  |
| 13.6 | с коэффициентом риска 600 процентов                                                 |  | 2274     | 505      | 3030    | 3540     | 2159     | 12953   |
| 14   | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: |  | 10611375 | 10142744 | 759760  | 19632035 | 18923596 | 834189  |
| 14.1 | по финансовым инструментам с высоким риском                                         |  | 801216   | 759760   | 759760  | 876512   | 832470   | 834189  |
| 14.2 | по финансовым инструментам со средним риском                                        |  | 0        | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       |
| 14.3 | по финансовым инструментам с низким риском                                          |  | 0        | 0        | 0       | 0        | 0        | 0       |
| 14.4 | по финансовым инструментам без риска                                                |  | 9810159  | 9382984  | 0       | 18755523 | 18091126 | 0       |
| 15   | Кредитный риск по производным финансовым инструментам                               |  | 1684277  |          | 2560315 | 7478576  |          | 9518701 |

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.  
 <2> Страновые оценки указываются 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 "Банковский 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 2.2 Операционный риск

| тыс. руб. (кол-во) |                                                                                        |                 |                         |                                 |  |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|--|
| Номер строки       | Наименование показателя                                                                | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |  |
| 1                  | 2                                                                                      | 3               | 4                       | 5                               |  |
| 6                  | Операционный риск, всего, в том числе:                                                 |                 | 4852580.0               | 3709250.0                       |  |
| 6.1                | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: |                 | 32350531.0              | 24728335.0                      |  |
| 6.1.1              | чистые процентные доходы                                                               |                 | 21271905.0              | 13719546.0                      |  |
| 6.1.2              | чистые непроцентные доходы                                                             |                 | 11078626.0              | 11008789.0                      |  |
| 6.2                | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               |                 | 3.0                     | 3.0                             |  |

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

| тыс. руб.    |                                               |                 |                         |                                 |  |
|--------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|--|
| Номер строки | Наименование показателя                       | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |  |
| 1            | 2                                             | 3               | 4                       | 5                               |  |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: |                 | 40848434.0              | 15608089.0                      |  |
| 7.1          | процентный риск, всего, в том числе:          |                 | 2516581.2               | 236460.0                        |  |
| 7.1.1        | общий                                         |                 | 1384173.4               | 228346.0                        |  |
| 7.1.2        | специальный                                   |                 | 1132407.8               | 8114.0                          |  |
| 7.2          | фондовый риск, всего, в том числе:            |                 | 330042.2                | 6896.0                          |  |
| 7.2.1        | общий                                         |                 | 165021.1                | 3448.0                          |  |
| 7.2.2        | специальный                                   |                 | 165021.1                | 3448.0                          |  |
| 7.3          | валютный риск                                 |                 | 5265641.7               | 12566139.0                      |  |

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

| тыс. руб.    |                                                                                                                                                                                                 |                 |                         |                                             |                                 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                         | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                               | 3               | 4                       | 5                                           | 6                               |
| 11           | фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:                                                                                                                      | 13.1            | 89000240                | 19924535                                    | 69075705                        |
| 11.1         | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                                           |                 | 76054877                | 17774005                                    | 58280872                        |
| 11.2         | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                                                                                                       |                 | 12476732                | 2781273                                     | 9695459                         |
| 11.3         | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |                 | 468631                  | -630743                                     | 1099374                         |
| 11.4         | под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                                         |                 | 0                       | 0                                           | 0                               |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                               | Номер пояснений | 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 |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                       |                 | 01.07.2015                | 01.04.2015                                              | 01.01.2015                                              | 01.10.2014                                              |
| 1            | 2                                                                                                                     | 3               | 4                         | 5                                                       | 6                                                       | 7                                                       |
| 1            | Основной капитал, тыс.руб.                                                                                            | 6               | -7600858.0                | -8475608.0                                              | 0.0                                                     | 0.0                                                     |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 6               | 246145294.0               | 256556814.0                                             | 0.0                                                     | 0.0                                                     |
| 3            | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент                                                                  | 6               | 0.0                       | 0.0                                                     | 0.0                                                     | 0.0                                                     |

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 33639406, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 534825;
- 1.2. изменения качества ссуд 24238869;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8864282;
- 1.4. иных причин 1430.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15865401, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1515807;
- 2.3. изменения качества ссуд 4843208;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9505861;
- 2.5. иных причин 525.

Заместитель Председателя Правления

Ващенко И.З.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2015



| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 45                         | 43433198                                       | 3279                                            |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И  
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года**

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

| Номер<br>п/п | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                           | Номер<br>пояснения | Нормативное<br>значение | Фактическое значение<br>в процентах |                               |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |                         | на отчетную<br>дату                 | на начало отчетного<br>года   |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                 | 3                  | 4                       | 5                                   | 6                             |
| 1            | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)                                                                                                                                                                                                   | 6                  | 5.0                     | 0.0                                 | 0.0                           |
| 2            | Норматив достаточности основного капитала<br>банка (Н1.2)                                                                                                                                                                                         | 6                  | 6.0                     | 0.0                                 | 0.0                           |
| 3            | Норматив достаточности собственных средств<br>(капитала) банка (норматив Н1.0)                                                                                                                                                                    | 6                  | 10.0                    | 0.0                                 | 0.4                           |
| 4            | Норматив достаточности собственных средств<br>(капитала) небанковской кредитной организации,<br>имеющей право на осуществление переводов денежных<br>средств без открытия банковских счетов и<br>связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) |                    |                         |                                     |                               |
| 5            | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)                                                                                                                                                                                                        | 6                  | 15.0                    | 437.8                               | 88.2                          |
| 6            | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)                                                                                                                                                                                                           | 6                  | 50.0                    | 502.1                               | 262.3                         |
| 7            | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)                                                                                                                                                                                                      | 6                  | 120.0                   | 0.0                                 | 48.2                          |
| 8            | Норматив максимального размера риска<br>на одного заемщика или группу связанных<br>заемщиков (Н6)                                                                                                                                                 | 6                  | 25.0                    | Максимальное  <br>Минимальное       | Максимальное  <br>Минимальное |
| 9            | Норматив максимального размера крупных<br>кредитных рисков (Н7)                                                                                                                                                                                   | 6                  | 800.0                   | 0.0                                 | 13387.9                       |
| 10           | Норматив максимального размера кредитов,<br>банковских гарантий и поручительств,<br>предоставленных банком своим участникам<br>(акционерам) (Н9.1)                                                                                                | 6                  | 50.0                    | 0.0                                 | 0.0                           |
| 11           | Норматив совокупной величины риска<br>по инсайдерам банка (Н10.1)                                                                                                                                                                                 | 6                  | 3.0                     | 0.0                                 | 29.3                          |
| 12           | Норматив использования собственных средств<br>(капитала) банка для приобретения акций<br>(долей) других юридических лиц (Н12)                                                                                                                     | 6                  | 25.0                    | 0.0                                 | 77.6                          |
| 13           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов<br>сроком исполнения в ближайшие 30 календарных<br>дней к сумме обязательств РНКО (Н15)                                                                                                              |                    |                         |                                     |                               |
| 14           | Норматив ликвидности небанковской кредитной<br>организации, имеющей право на осуществление<br>Переводов денежных средств без открытия<br>банковских счетов и связанных с ними иных<br>банковских операций (Н15.1)                                 |                    |                         |                                     |                               |
| 15           | Норматив максимальной совокупной величины<br>кредитов клиентам - участникам расчетов на<br>завершение расчетов (Н16)                                                                                                                              |                    |                         |                                     |                               |
| 16           | Норматив предоставления РНКО от своего имени<br>и за свой счет кредитов заемщикам, кроме<br>клиентов - участников расчетов (Н16.1)                                                                                                                |                    |                         |                                     |                               |
| 17           | Норматив минимального соотношения размера<br>ипотечного покрытия и объема эмиссии<br>облигаций с ипотечным покрытием (Н18)                                                                                                                        |                    |                         |                                     |                               |

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

тыс.руб.

| Номер<br>п/п | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Номер<br>пояснения | Сумма                                                                   |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3                  | 4                                                                       |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего                                                                                                                                                                                                                                                    | 6                  | 249571000                                                               |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                    | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага                                                                                                                                                                            | 6                  | 0                                                                       |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                                                                                                                                                                                                           | 6                  | 45200                                                                   |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              | 6                  | 0                                                                       |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      | 6                  | 1698059                                                                 |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 6                  | 5168965                                                                 |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:                                                                                                                                                                                                | 6                  | 246145294                                                               |

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

| Номер<br>п/п               | Наименование показателя                                                                                                                                             | Номер<br>пояснения | Сумма                                                                   |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1                          | 2                                                                                                                                                                   | 3                  | 4                                                                       |
| Риск по балансовым активам |                                                                                                                                                                     |                    |                                                                         |
| 1                          | Величина балансовых активов, всего:                                                                                                                                 |                    | 236626344.0                                                             |
| 2                          | Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины источников основного капитала                                                          |                    | 816986.0                                                                |
| 3                          | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:                                                                             |                    | 235809358.0                                                             |
| Риск по операциям с ПФИ    |                                                                                                                                                                     |                    |                                                                         |
| 4                          | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:                                                                        |                    | 1684277.0                                                               |
| 5                          | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:                                                                                              |                    | 45200.0                                                                 |
| 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 неприемлемо |
| 7                          | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                                              |                    | 0.0                                                                     |
| 8                          | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                                                     |                    | 0.0                                                                     |
| 9                          | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                             |                    | 0.0                                                                     |
| 10                         | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                                               |                    | 0.0                                                                     |
| 11                         | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:                                                                     |                    | 1729477.0                                                               |

|                                                            |                                                                                                                                                 |             |
|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами            |                                                                                                                                                 |             |
| 12                                                         | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:                                                              | 6908400.0   |
| 13                                                         | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                             | 0.0         |
| 14                                                         | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                             | 0.0         |
| 15                                                         | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                           | 0.0         |
| 16                                                         | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:                   | 6908400.0   |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) |                                                                                                                                                 |             |
| 17                                                         | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:                                                       | 10142744.0  |
| 18                                                         | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                                | 8444685.0   |
| 19                                                         | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:                        | 1698059.0   |
| Капитал риска                                              |                                                                                                                                                 |             |
| 20                                                         | Основной капитал                                                                                                                                | -7600858.0  |
| 21                                                         | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 246145294.0 |
| Показатель финансового рычага                              |                                                                                                                                                 |             |
| 22                                                         | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент                                                                     | 0.0         |

Заместитель Председателя Правления

Вашенко И.З.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2015



| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала)<br>по ОКПО | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
|----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 45                         | 43433198                                       | 3279                                            |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года

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

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

| Номер<br>п/п | Наименование статей                                                                                                                                              | Номер<br>пояснения | Денежные потоки<br>за отчетный период | Денежные потоки<br>за соответствующий<br>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:          |                    | 16776406                              | 4378752                                                       |
| 1.1.1        | проценты полученные                                                                                                                                              |                    | 17594188                              | 18865535                                                      |
| 1.1.2        | проценты уплаченные                                                                                                                                              |                    | -9616557                              | -6566345                                                      |
| 1.1.3        | комиссии полученные                                                                                                                                              |                    | 952274                                | 3901814                                                       |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные                                                                                                                                              |                    | -211784                               | -351453                                                       |
| 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 |                    | -2057583                              | -798297                                                       |
| 1.1.6        | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                           |                    | 0                                     | 15344                                                         |
| 1.1.7        | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                    |                    | 1075185                               | -595254                                                       |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы                                                                                                                                       |                    | 12594838                              | 807413                                                        |
| 1.1.9        | операционные расходы                                                                                                                                             |                    | -3497606                              | -10506379                                                     |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                   |                    | -56549                                | -393626                                                       |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                           |                    | -40288148                             | -6965113                                                      |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                      |                    | 720895                                | -78692                                                        |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                           |                    | 9152479                               | -3753528                                                      |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                               |                    | 55332658                              | -17546140                                                     |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                      |                    | -128446                               | -1273779                                                      |
| 1.2.5        | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России                                                                                 |                    | -40627530                             | 7667961                                                       |
| 1.2.6        | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций                                                                                              |                    | -442075                               | 218021                                                        |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                          |                    | -49170491                             | 5203657                                                       |
| 1.2.8        | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                           |                    | -658119                               | 1851820                                                       |
| 1.2.9        | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                  |                    | -135004                               | 616609                                                        |
| 1.2.10       | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                                               |                    | -14332515                             | 128958                                                        |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)                                                                                                                           | 5.3                | -23511742                             | -2586361                                                      |
| 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"                                                 |                    | 6521668                               | -3703562                                                      |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                            |                    | -2206284                              | 5030542                                                       |
| 2.3          | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                                                   |                    | 0                                     | -6179027                                                      |
| 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                                                                                     |                    | -102713                               | -318581                                                       |

|     |                                                                                                                                                 |     |           |          |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------|----------|
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                           |     | 64423     | 25307    |
| 2.7 | Дивиденды полученные                                                                                                                            |     | 13101     | 159      |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                   | 5.3 | 4290195   | -5145162 |
| 3   | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности                                                              |     |           |          |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                               |     | 10000     | 3143848  |
| 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)                                                                                                   | 5.3 | 10000     | 3143848  |
| 4   | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |     | 1792011   | -1688    |
| 5   | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                                      | 5.2 | -17419536 | -4589363 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                                                     |     | 24612417  | 9237369  |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                                                   |     | 7192881   | 4648006  |

Заместитель Председателя Правления

Ващенко И.З.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.08.2015



**Пояснительная информация к  
промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности  
Открытого акционерного общества  
Национальный Банк «ТРАСТ»  
за 1 полугодие 2015 года**

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ» (далее – НБ «ТРАСТ» (ОАО) или Банк) за 1 полугодие 2015 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 Открытого акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ».**

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

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

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-02961-100000 от 27.11.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03065-010000 от 27.11.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-03136-001000 от 27.11.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03738-000100 от 07.12.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №3279 от 20.10.2006, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1489 от 22.12.2009, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0006482 от 09.11.2012;

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

Банк по состоянию на 01.07.2015 зарегистрирован по адресу:

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

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

В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на 01.07.2015 в нее входили 10 филиалов (в г.г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Пятигорск, Череповец, Барнаул), 9 дополнительных офисов, 127 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла. В 1 полугодии 2015 года количество филиалов Банка не изменилось.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.07.2015:

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» – Рейтинг кредитоспособности «В++» – «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу С «Стабильный».

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 обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

По состоянию на 01.07.2015 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 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно) по состоянию на 01 июля 2015 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 01.07.2015, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2015 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данные по состоянию на 01.01.2015 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2014 год утверждена 23.06.2015 Общим собранием акционеров.

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав банковской группы на 01.07.2015:

| 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             |

Консолидированная финансовая отчетность консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является НБ «ТРАСТ» (ОАО), 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 о 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

Банк завершил 1 полугодие 2015 года со следующими экономическими показателями:

(тыс.руб.)

|                                | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Активы                         | 249 571 000   | 348 674 489   |
| Обязательства                  | 252 231 334   | 351 659 043   |
| Собственные средства (капитал) | -7 600 858    | 1 207 361     |

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 01.07.2015 и на 01.01.2015 рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П).

Дополнительная информация приведена в п.1.5.1.

(тыс.руб.)

|                               | 1 полугодие 2015 года | 1 полугодие 2014 года |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Прибыль до налогообложения    | 2 621 604             | 573 073               |
| Прибыль после налогообложения | 2 247 809             | 1 668 356             |

#### 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».

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год, утвержденной Приказом от 31.12.2014 №18а и сформированной на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- 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 (Министерства по налогам и сборам Российской Федерации).

Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течении первого полугодия 2015 года составлялись на основе единой учетной политики.

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

Банк в настоящее время находится в стадии санации и согласования Плана финансового оздоровления, включающего План-график досоздания резерва на возможные потери по проблемным активам до величины, требуемой нормативными актами Банка России. По мере реализации утвержденного Плана-графика досоздания резерва величина расхождения между расчетным резервом и фактически созданным будет уменьшаться, и в итоге будет сведена к нулю.

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.07.2015, основные события по размеру обесценения активов указаны в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

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

Отдельными внутренними документами Банка в порядок бухгалтерского учета операций внесены ряд изменений, обусловленных, в том числе, вступлением в силу в течение 2015 года отдельных положений Указания Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а именно: в План счетов бухгалтерского учета добавлены счета для отражения в бухгалтерском учете операций реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств):

- 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;
- Доходы и расходы (в Отчете о финансовых результатах указанные доходы отражаются по символу 12407, расходы отражаются по символу 22204).

Бухгалтерский учет реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) осуществляется с учетом указанных изменений.

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

|                    | за 30.06.2015 | за 31.12.2014 |
|--------------------|---------------|---------------|
| Рубль / Доллар США | 55.5240       | 56.2584       |
| Рубль / Евро       | 61.5206       | 68.3427       |

### **1.5.3 Иная существенная информация, не отраженная в отчетности за последний отчетный год.**

В связи с окончанием срока исполнения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» 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 государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», 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)).

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

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

Совет директоров Банка избрал Правление Банка, в которое вошли:

- Доленко Вероника Викторовна – Председатель Правления;
- Ващенко Инна Закиевна – заместитель Председателя Правления;
- Стогниенко Сергей Сергеевич – заместитель Председателя Правления – Директор Дирекции Казначейство;

В июле 2015 года в соответствии с решением Совета директоров Банка в состав Правления вошел:

- Тихомиров Алексей Юрьевич – заместитель Председателя Правления.

Годовым Общим собранием акционеров было принято решение покрыть выявленный по итогам 2014 года убыток в размере 18 783 850 657,37 рублей за счет следующих источников:

- Нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 7 082 859 948,84 рублей;
- Части резервного фонда Банка в сумме 328 950 785,25 рублей;
- Эмиссионного дохода в сумме 4 591 600 623,98 рублей.

В связи с тем, что источников для полного погашения убытка недостаточно, признать непокрытый убыток прошлого года в сумме 6 780 439 299,30 рублей.

В связи с получением НБ «ТРАСТ» (ОАО) по результатам 2014 года убытка, дивиденды по акциям НБ «ТРАСТ» (ОАО) не выплачивались.

В качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит консолидированной финансовой отчетности группы Банка за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности был утвержден ООО «Эрнст энд Янг», в качестве аудитора, осуществляющего аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2015 год, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета был утвержден ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

Годовым Общим собранием акционеров был утвержден Устав Банка в новой редакции.

В соответствии с Уставом Банка органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

В соответствии с Планом участия в предупреждении банкротства Банка Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку была оказана финансовая помощь в виде предоставления в декабре 2014 года займов на поддержание ликвидности, в обеспечение исполнения обязательств по которым Банком было предоставлено имущество (недвижимое имущество и права требования по кредитным договорам заемщиков – физических и юридических лиц) и ценные бумаги. Залоговая стоимость переданного имущества (за исключением недвижимого имущества) по состоянию на 01.07.2015 составила 75 768 836 тыс. руб., залоговая стоимость ценных бумаг по состоянию на 01.07.2015 составила 45 888 679 тыс. руб. Залог недвижимого имущества будет отражен Банком после государственной регистрации залога недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество.

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

## 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 (далее – ЦБ РФ) и иных кредитных организациях представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

| Наименование актива                                | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Денежные средства                                  | 1 933 204     | 6 879 978     |
| Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы | 3 785 485     | 5 553 741     |
| Средства в кредитных организациях                  | 2 724 359     | 14 145 015    |

На 01.07.2015 и 01.01.2015 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 1 212 439 тыс. руб. и 1 933 334 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

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

(тыс. руб.)

| Наименование финансового инструмента                                                    | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Долговые ценные бумаги                                                                  | 31 907 294    | 29 730 435    |
| Долевые ценные бумаги                                                                   | 6 029 866     | 5 508 531     |
| Производные финансовые инструменты                                                      | 1 684 277     | 7 478 576     |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 39 621 437    | 42 717 542    |

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

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

По состоянию на 01.07.2015 и на 01.01.2015 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

| Вид ссудной и приравненной к ней задолженности                                                | на 01.07.2015 | На 01.01.2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Ссуды, предоставленные физическим лицам                                                       | 124 376 247   | 137 240 783   |
| Депозиты, размещенные в ЦБ РФ                                                                 | 13 600 000    | 0             |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям                                                 | 15 410 585    | 82 611 545    |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам                                                      | 59 806 853    | 57 957 452    |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение          | 213 193 685   | 277 809 780   |
| За вычетом резерва под обесценение                                                            | 70 697 683    | 53 415 540    |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение | 142 496 002   | 224 394 240   |

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.07.2015 уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 на 36,5%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

| на 01.07.2015                | Общая сумма | Резерв     | За вычетом резерва |
|------------------------------|-------------|------------|--------------------|
| Потребительское кредитование | 123 892 646 | 45 101 931 | 78 790 715         |
| Автокредитование             | 317 614     | 266 418    | 51 196             |
| Ипотечное кредитование       | 165 987     | 50 107     | 115 880            |
| Итого                        | 124 376 247 | 45 418 456 | 78 957 791         |

(тыс. руб.)

| на 01.01.2015                | Общая сумма | Резерв     | За вычетом резерва |
|------------------------------|-------------|------------|--------------------|
| Потребительское кредитование | 136 662 255 | 35 175 868 | 101 486 387        |
| Автокредитование             | 392 996     | 257 438    | 135 558            |
| Ипотечное кредитование       | 185 532     | 48 138     | 137 394            |
| Итого                        | 137 240 783 | 35 481 444 | 101 759 339        |

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

| Вид деятельности                                                                                                           | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 3 408 066     | 12 147 905    |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                                            | 13 032 441    | 5 097 262     |
| Обрабатывающие производства                                                                                                | 202 544       | 2 893 540     |
| Прочие виды деятельности                                                                                                   | 2 122 761     | 2 199 181     |
| Строительство                                                                                                              | 12 968        | 312 997       |
| Транспорт и связь                                                                                                          | 54 821        | 68 179        |

|                                                                                                                                                                                                           |             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство                                                                                                                                                              | 2 459 686   | 14 038      |
| Добыча полезных ископаемых                                                                                                                                                                                | 22 294      | 3 389       |
| На завершение расчетов                                                                                                                                                                                    | 53 034      | 53 034      |
| Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам и просроченная задолженность по ним                                                                                                    | 28 207 254  | 29 045 686  |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 5 330 251   | 5 452 801   |
| Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств                                                                                                                             | 4 877 517   | 644 234     |
| Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям                                                                                                                                     | 23 216      | 25 206      |
| ВСЕГО                                                                                                                                                                                                     | 59 806 853  | 57 957 452  |
| ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ                                                                                                                                                                   | 124 376 247 | 137 240 783 |
| ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЦБ РФ                                                                                                                                                                              | 13 600 000  | 0           |
| ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ                                                                                                                                                             | 15 410 585  | 82 611 545  |
| ВСЕГО                                                                                                                                                                                                     | 213 193 685 | 277 809 780 |
| За вычетом резерва под обесценение                                                                                                                                                                        | 70 697 683  | 53 415 540  |
| ИТОГО                                                                                                                                                                                                     | 142 496 002 | 224 394 240 |

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.) |            |
|-------------------------|-------------|------------|
|                         | 01.07.2015  | 01.01.2015 |
| Г. МОСКВА               | 38 114 454  | 51 824 071 |
| КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ      | 8 378 505   | 4 905 674  |
| МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ      | 7 318 050   | 5 615 265  |
| КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ       | 5 555 369   | 4 454 558  |
| СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ     | 4 765 734   | 4 818 745  |
| РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ      | 4 465 543   | 12 211 969 |
| АЛТАЙСКИЙ КРАЙ          | 3 255 943   | 4 320 630  |
| САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ     | 3 071 379   | 1 014 647  |
| ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ   | 2 953 345   | 2 616 463  |
| ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ          | 2 902 240   | 1 646 854  |
| САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ       | 2 849 837   | 1 335 131  |
| РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН    | 2 811 130   | 1 019 198  |
| БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ    | 2 790 780   | 1 597 685  |
| ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ     | 2 687 454   | 3 953 541  |
| Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ      | 2 673 464   | 4 547 290  |
| ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ     | 2 631 256   | 3 268 296  |
| ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ    | 2 543 531   | 1 203 915  |
| ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ    | 2 368 027   | 11 432 878 |
| НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ   | 2 267 771   | 2 300 697  |
| АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ    | 2 233 306   | 739 865    |
| УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ     | 2 240 843   | 10 088 475 |
| ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ       | 2 132 797   | 1 340 412  |
| ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ       | 2 010 726   | 1 716 110  |
| РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН | 1 926 699   | 643 829    |
| АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ   | 1 916 767   | 893 868    |
| СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ    | 1 872 961   | 1 084 213  |
| КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ         | 1 717 801   | 1 342 548  |
| ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ      | 1 704 912   | 1 057 483  |
| ПРИМОРСКИЙ КРАЙ         | 1 650 782   | 826 770    |

|                                      |             |             |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 1 580 629   | 753 750     |
| ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ                  | 1 538 483   | 2 434 223   |
| БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 1 528 065   | 713 050     |
| НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ                | 1 492 475   | 1 569 290   |
| ПЕРМСКИЙ КРАЙ                        | 1 456 827   | 1 103 042   |
| КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                  | 1 442 901   | 66 100      |
| МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ                   | 1 388 568   | 623 267     |
| КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ              | 1 347 365   | 705 526     |
| ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 1 304 580   | 1 091 016   |
| ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ                    | 1 287 786   | 787 606     |
| ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ                     | 1 258 338   | 1 844 145   |
| Прочие регионы РФ                    | 16 526 313  | 9 982 857   |
| Нерезиденты                          | 28 219 364  | 29 703 283  |
| Итого ссудной задолженности          | 184 183 100 | 195 198 235 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 70 596 429  | 53 179 255  |
| Итого чистой ссудной задолженности   | 113 586 671 | 142 018 980 |

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

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

По состоянию на 01.07.2015 и на 01.01.2015 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

| Наименование финансового инструмента                                                              | На 01.07.2015,<br>тыс. руб. | на 01.01.2015,<br>тыс. руб. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.                                        | 32 912 773                  | 28 504 432                  |
| Долговые ценные бумаги, в т.ч.:                                                                   | 23 302 066                  | 18 625 417                  |
| Российские государственные облигации                                                              | 535 638                     | 507 351                     |
| Еврооблигации Российской Федерации                                                                | 2 998 868                   | 5 062 748                   |
| Облигации кредитных организаций                                                                   | 9 893 288                   | 0                           |
| Облигации прочих резидентов                                                                       | 720 070                     | 0                           |
| Облигации нерезидентов                                                                            | 9 117 882                   | 13 016 374                  |
| Не погашенные в срок облигации                                                                    | 36 320                      | 38 944                      |
| Долевые ценные бумаги, в т.ч.:                                                                    | 9 610 707                   | 9 879 015                   |
| Акции банков нерезидентов                                                                         | 0                           | 18 393                      |
| Акции прочих нерезидентов                                                                         | 903 825                     | 1 004 051                   |
| Корпоративные акции                                                                               | 216                         | 216                         |
| Паи инвестиционных фондов                                                                         | 8 119 430                   | 8 269 119                   |
| Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах                                              | 2 767                       | 2 767                       |
| Прочее участие                                                                                    | 584 469                     | 584 469                     |
| Резервы на возможные потери                                                                       | 4 831 190                   | 6 888 997                   |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 28 081 583                  | 21 615 435                  |

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

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

По состоянию на 01.07.2015 и на 01.01.2015 инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

| Наименование организации                                                    | на 01.07.2015              |                        | на 01.01.2015              |                        |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
|                                                                             | объем вложений (тыс. руб.) | Доля собственности (%) | объем вложений (тыс. руб.) | Доля собственности (%) |
| Инвестиции в дочерние организации                                           |                            |                        |                            |                        |
| TIB Holding S.A.                                                            | 2 767                      | 100                    | 2 767                      | 100                    |
| ООО «Траст-Брокер»                                                          | 10                         | 100                    | 10                         | 100                    |
| ИТОГО                                                                       | 2 777                      | -                      | 2 777                      | -                      |
| Инвестиции в зависимые организации                                          |                            |                        |                            |                        |
| ООО ПШК «Петербургские короли»                                              | 24                         | 30                     | 24                         | 30                     |
| ИТОГО                                                                       | 24                         | -                      | 24                         | -                      |
| Инвестиции в ЗПИФ                                                           |                            |                        |                            |                        |
| Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»           | 7 239 430                  | 100                    | 7 239 430                  | 100                    |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй» | 880 000                    | 100                    | 880 000                    | 100                    |
| ИТОГО                                                                       | 8 119 430                  | -                      | 8 119 430                  | -                      |
| Резерв под обесценение                                                      | 2 460 482                  | -                      | 2 460 452                  | -                      |
| ВСЕГО                                                                       | 5 661 749                  | -                      | 5 661 779                  | -                      |

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

По состоянию на 01.07.2015 и на 01.01.2015 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

| Наименование финансового инструмента                                                              | на 01.07.2015, тыс. руб. | на 01.01.2015, тыс. руб. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.                                              | 12 778 776               | 12 748 297               |
| Долговые ценные бумаги, в т.ч.                                                                    | 12 778 776               | 12 748 297               |
| Российские государственные облигации                                                              | 12 778 776               | 12 748 297               |
| Резервы на возможные потери                                                                       | 0                        | 0                        |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 12 778 776               | 12 748 297               |

## 2.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.07.2015 составили 5 509 413 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 на 2% (на 01.01.2015 – 5 622 901 тыс. руб.).

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

| (тыс. руб.)                                   |                                              |                               |               |                                              |                               |        |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|---------------|----------------------------------------------|-------------------------------|--------|
| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации | Резерв        | Первоначальная (восстановительная) стоимость | Сумма начисленной амортизации | Резерв |
| 1                                             | 2                                            | 3                             | 4             | 5                                            | 6                             | 7      |
| на 01.07.2015                                 |                                              |                               | на 01.01.2015 |                                              |                               |        |
| Здания и сооружения (сч.60401/60601)          | 4 878 340                                    | 691 818                       | -             | 4 872 107                                    | 607 932                       | -      |
| Транспортные средства (сч.60401/60601)        | 118 228                                      | 91 348                        | -             | 130 659                                      | 95 293                        | -      |

|                                                                                                                   |           |           |        |           |           |        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|
| Прочее офисное оборудование и оргтехника (сч.60401/60601)                                                         | 1 913 066 | 1 681 407 | -      | 1 948 222 | 1 670 796 | -      |
| Земля (сч.60404)                                                                                                  | 62 750    | -         | -      | 62 749    | -         | -      |
| Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС) (сч.60412) | 125 453   | -         | -      | 125 453   | -         | -      |
| Недвижимость ВНОД по ТСС (сч.60410)                                                                               | 10 220    | -         | -      | 10 220    | -         | -      |
| Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду (сч. 60411)                                                         | 598 191   | -         | -      | 598 191   | -         | -      |
| Незавершенное строительство (сч.60701, 60702/60706)                                                               | 118 982   | -         | -      | 122 814   | -         | -      |
| Материальные запасы (сч.61002, 61008, 61009, 61010)                                                               | 48 231    | -         | -      | 42 805    | -         | -      |
| Внеоборотные активы (сч.61011/61012)                                                                              | 131 188   | -         | 45 694 | 111 523   | -         | 44 553 |
| Нематериальные активы (сч.60901/60903)                                                                            | 31 691    | 16 660    | -      | 31 691    | 14 959    | -      |
| ИТОГО:                                                                                                            | 8 036 340 | 2 481 233 | 45 694 | 8 056 434 | 2 388 980 | 44 553 |

## 2.8. Прочие активы \*)

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

Прочие активы по состоянию на 01.07.2015 составили 12 640 741 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 года на 16% (на 01.01.2015 – 14 997 340 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

|                                                                                                                                            | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Требования по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим сделкам с отсрочкой расчетов, в том числе просроченные | 7 213 547     | 4 447 212     |
| Требования по получению процентов                                                                                                          | 2 923 911     | 4 973 484     |
| Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам                                                 | 7 422 481     | 6 699 625     |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями                                                                                        | 1 614 770     | 1 435 160     |
| Расходы будущих периодов по другим операциям                                                                                               | 841 840       | 941 137       |
| Иные активы                                                                                                                                | 4 910 489     | 3 408 771     |
| За вычетом резерва под обесценение                                                                                                         | -12 286 297   | -6 908 049    |
| Итого                                                                                                                                      | 12 640 741    | 14 997 340    |

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015 составляли 40 627 530 тыс. руб. Указанные средства были привлечены от Банка России по сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.07.2015 данные кредиты погашены.

## 2.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.07.2015 составили 243 167 470 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 на 16% (на 01.01.2015 года – 289 765 876 тыс. руб.).

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

|                                                                               | (тыс. руб.)   |               |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                               | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе: | 243 167 470   | 289 765 876   |
| Средства юридических лиц, в том числе:                                        | 140 347 922   | 163 032 631   |
| Расчетные счета юридических лиц                                               | 3 261 767     | 13 138 858    |
| Депозиты юридических лиц                                                      | 137 086 155   | 149 893 773   |
| Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:                   | 255 148       | 261 000       |
| Счета ИП                                                                      | 206 350       | 232 070       |
| Срочные депозиты ИП                                                           | 48 798        | 28 930        |
| Вклады физических лиц, в том числе:                                           | 102 564 400   | 126 472 245   |
| Счета физических лиц и вклады до востребования                                | 4 144 283     | 8 460 588     |
| Срочные депозиты физических лиц                                               | 98 420 117    | 118 011 657   |

## 2.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

|                                                                                  | (тыс. руб.)   |               |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                                  | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
| Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций | 0             | 300 000       |
| Прочие привлеченные средства кредитных организаций                               | 68 384        | 173 616       |
| Корреспондентские счета кредитных организаций                                    | 49 965        | 67 617        |
| Итого средства кредитных организаций                                             | 118 349       | 541 233       |

## 2.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства \*)

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

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

|                                                                                                              | (тыс. руб.)   |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                                                              | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе: | 1 701 282     | 2 359 401     |
| Производные финансовые инструменты                                                                           | 1 701 282     | 2 359 401     |

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.07.2015 уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 на 31%.

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

|                                                       | (тыс. руб.)   |               |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                       | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
| Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе: | 301 130       | 436 149       |
| Дисконтные векселя                                    | 1 130         | 1 130         |

|                    |         |         |
|--------------------|---------|---------|
| Процентные векселя | 300 000 | 435 019 |
|--------------------|---------|---------|

По состоянию на 01.07.2015 и на 01.01.2015 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

### 2.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

|                                                                                                               | (тыс. руб.)   |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                                                                               | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц                             | 4 409 261     | 3 072 552     |
| Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим сделкой с отсрочкой расчетов | 357 127       | 6 183 726     |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами                                                                            | 698 827       | 895 242       |
| Обязательства по уплате процентов                                                                             | 262 475       | 300 373       |
| Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации                                                        | 0             | 5 537 639     |
| Иные обязательства                                                                                            | 156 984       | 200 514       |
| Итого                                                                                                         | 5 884 674     | 16 190 046    |

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

Информация о величине уставного капитала представлена ниже:

|                         | на 01.07.2015          |                                   | на 01.01.2015          |                                   |
|-------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
|                         | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс. руб.) | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (тыс. руб.) |
| Обыкновенные акции      | 4 630 144 393 014 393  | 10 000                            | 463 014 393            | 2 315 072                         |
| Привилегированные акции | 0                      | 0                                 | 0                      | 0                                 |
| Итого уставный капитал  | 4 630 144 393 014 393  | 10 000                            | 463 014 393            | 2 315 072                         |

По состоянию на 01 января 2015 года размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 2 315 072 тыс.руб. и состоял из 463 014 393 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала), на основании решения Комитета банковского надзора Банка России от 10.02.2015 года размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля. 12.03.2015 года зарегистрирован отчет об итогах выпуска акций. В составе выпуска размещены 463 014 393 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной обыкновенной бездокументарной именной акции номинальной стоимостью 5 рублей в одну обыкновенную бездокументарную именную акцию номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 10603279В. Размер уставного капитала по итогам выпуска составил 1 рубль.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг, зарегистрированного Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России «29» апреля 2015 г., уставный капитал Банка был сформирован в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и разделен на 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. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 10603279В. Размер уставного капитала по итогам выпуска составил 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль.

## 2.15. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.07.2015 и на 01.01.2015 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.)

| №<br>п/п | Наименование инструмента                                                                                                      | на 01.07.2015                     |                               |                                   | на 01.01.2015                     |                               |                                   |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
|          |                                                                                                                               | Сумма<br>условных<br>обязательств | Резерв на возможные<br>потери |                                   | Сумма<br>условных<br>обязательств | Резерв на возможные<br>потери |                                   |
|          |                                                                                                                               |                                   | Расчетный                     | Фактически<br>сформирован-<br>ный |                                   | Расчетный                     | Фактически<br>сформирован-<br>ный |
| 1        | Неиспользованные кредитные<br>линии, всего, в том числе:                                                                      | 1 670 925                         | 985 345                       | 187 814                           | 3 601 410                         | 660 811                       | 660 811                           |
| 1.1      | со сроком более 1 года                                                                                                        | 1 070 590                         | 685 315                       | 61 800                            | 3 264 310                         | 656 005                       | 656 005                           |
| 2        | Аккредитивы, всего, в том<br>числе:                                                                                           | 0                                 | 0                             | 0                                 | 0                                 | 0                             | 0                                 |
| 2.1      | со сроком более 1 года                                                                                                        | 0                                 | 0                             | 0                                 | 0                                 | 0                             | 0                                 |
| 3        | Выданные гарантии и<br>поручительства, всего, в том<br>числе:                                                                 | 801 216                           | 44 122                        | 41 457                            | 876 512                           | 44 041                        | 44 041                            |
| 3.1      | со сроком более 1 года                                                                                                        | 796 171                           | 43 895                        | 41 230                            | 836 056                           | 43 243                        | 43 243                            |
| 4        | Выпущенные авали и акцепты,<br>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<br>том числе:                                                                                    | 0                                 | 0                             | 0                                 | 0                                 | 0                             | 0                                 |
| 5.1      | со сроком более 1 года                                                                                                        | 0                                 | 0                             | 0                                 | 0                                 | 0                             | 0                                 |
| 6        | Условные обязательства<br>кредитного характера, всего<br>(стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр.<br>5), в том числе:                 | 2 472 141                         | 1 029 467                     | 229 271                           | 4 477 922                         | 704 852                       | 704 852                           |
| 6.1      | со сроком более 1 года (стр.1.1+<br>стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+<br>стр.5.1)                                                    | 1 866 761                         | 729 210                       | 103 030                           | 4 100 366                         | 699 248                       | 699 248                           |
| 7        | Условные обязательства<br>кредитного характера,<br>сгруппированные в портфели<br>однородных элементов, всего, в<br>том числе: | 8 139 234                         | 386 667                       | 239 360                           | 15 154 113                        | 394 522                       | 394 522                           |
| 7.1      | Портфель неиспользованных<br>кредитных линий                                                                                  | 8 139 234                         | 386 667                       | 239 360                           | 15 154 113                        | 394 522                       | 394 522                           |
| 7.2      | Портфель выданных гарантий и<br>поручительств                                                                                 | 0                                 | 0                             | 0                                 | 0                                 | 0                             | 0                                 |
| 7.3      | Портфель покрытых<br>аккредитивов физических лиц                                                                              | 0                                 | 0                             | 0                                 | 0                                 | 0                             | 0                                 |
| 7.4      | Портфель неиспользованных<br>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 представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

|                                                                            | Резерв по<br>ссуной<br>задолжен-<br>ности | Резерв по<br>требованиям<br>по<br>получению<br>процентных<br>доходов | Резерв по<br>корреспон-<br>дентским<br>счетам | Резерв по<br>элементам<br>расчетной<br>базы,<br>предусмот-<br>ренным п. 2.7<br>Положения<br>Банка России<br>№283-II | Резерв по<br>вложениям<br>в<br>ценные<br>бумаги и<br>иным<br>активам | Резерв<br>по<br>УОКХ и<br>срочным<br>сделкам | Резерв по<br>судебным<br>искам и<br>Указанием<br>Банка России<br>от 17.11.2011<br>№2732-У | Всего<br>резерв |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Остатки на<br>счетах по<br>учету резервов<br>на 01.01.2015                 | 53 415 540                                | 4 865 332                                                            | 13 268                                        | 44 553                                                                                                              | 8 931 716                                                            | 1 099 374                                    | 705 922                                                                                   | 69 075 705      |
| Дополнитель-<br>ное<br>формирование<br>/<br>(восстановлен-<br>ие) резервов | 17 282 143                                | 491 862                                                              | 1 191                                         | 1 141                                                                                                               | 226 731                                                              | - 630 743                                    | 2 552 595                                                                                 | 19 924 920      |
| Списание<br>активов за<br>счет резервов                                    | 0                                         | 0                                                                    | 0                                             | 0                                                                                                                   | 385                                                                  | 0                                            | 0                                                                                         | 385             |
| Восстановлен-<br>ие ранее<br>списанных<br>активов                          | 0                                         | 0                                                                    | 0                                             | 0                                                                                                                   | 0                                                                    | 0                                            | 0                                                                                         | 0               |
| Остатки на<br>счетах по<br>учету резервов<br>на 01.07.2015                 | 70 697 683                                | 5 357 194                                                            | 14 459                                        | 45 694                                                                                                              | 9 158 062                                                            | 468 631                                      | 3 258 517                                                                                 | 89 000 240      |

#### 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 2015 года |             | чистый<br>доход/<br>расход | за 1 полугодие 2014 года |            | чистый<br>доход/<br>расход |
|----------------------------------------------------------|--------------------------|-------------|----------------------------|--------------------------|------------|----------------------------|
|                                                          | РАСХОД                   | ДОХОД       |                            | РАСХОД                   | ДОХОД      |                            |
| Доходы/расходы от<br>переоценки<br>иностранной валюты    | 230 260 985              | 227 161 834 | - 3 099 151                | 38 852 609               | 39 177 394 | 324 785                    |
| Доходы/расходы от<br>переоценки ИВПИ                     | 344                      | 386         | 42                         | 110                      | 898        | 788                        |
| Доходы/расходы от<br>купли/продажи<br>иностранной валюты | 360 024                  | 1 435 167   | 1 075 143                  | 7 890 378                | 6 967 863  | - 922 515                  |
| Всего                                                    | 230 621 353              | 228 597 387 | - 2 023 966                | 46 743 097               | 46 146 155 | - 596 942                  |

### 3.3. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным за 1 полугодие 2015 и 2014 годов.

|                                                                         | (тыс. руб.)                 |                             |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                                         | за 1 полугодие<br>2015 года | за 1 полугодие<br>2014 года |
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации<br>(символ 26101) | 1 379 944                   | 1 792 683                   |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату<br>(символ 26102)  | 441 077                     | 542 717                     |
| Итого                                                                   | 1 821 021                   | 2 335 400                   |

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

|                                                                                        | (тыс. руб.)                 |                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                                                                        | за 1 полугодие<br>2015 года | за 1 полугодие<br>2014 года |
| Расходы/(возмещение) по НДС                                                            | 95 283                      | 170 818                     |
| Расходы по налогу на имущество                                                         | 31 811                      | 27 038                      |
| Расходы по транспортному налогу                                                        | 139                         | 79                          |
| Расходы по земельному налогу                                                           | 6 266                       | 3 069                       |
| Расходы по уплате государственной пошлины                                              | 433                         | 469                         |
| Итого налоги сборы, относимые на расходы (символ 26411)                                | 133 932                     | 201 472                     |
| Налог на прибыль с доходов в виде процентов по<br>государственным ценным бумагам (15%) | 239 863                     | 113 373                     |
| Корректировка по налогу на прибыль на отложенный налоговый<br>актив                    |                             | -1 410 128                  |
| Начисленные (уплаченные) налоги и сборы                                                | 239 863                     | -1 296 755                  |
| Возмещение (расход) по налогам (ст. 21 формы 0409807)                                  | 373 795                     | -1 095 283                  |

### 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. С 01.01.2015 с 9% до 13% повышена ставка налога на прибыль в отношении доходов, полученных в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, а также по доходам в виде дивидендов, полученных по акциям, права на которые удостоверены депозитарными расписками. В 2015 году корректировок по доначислению налога на прибыль за 2014 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.

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П. Минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков на 01.01.2015 составлял 5,0%, основного капитала – 5,5% (с 01.01.2015 – 6,0%), совокупного капитала – 10,0%.

По состоянию на 01.07.2015 величина собственных средств (капитала) Банка отрицательна и составила -7 600 858 тыс. руб. (на 01.01.2015 – положительная величина 1 207 361 тыс. руб.).

**Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка:**

|                                                  | на 01.07.2015 | на 01.01.2015 |
|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
|                                                  | (тыс. руб.)   | (тыс. руб.)   |
| Уставный капитал                                 | 10 000        | 2 315 072     |
| Эмиссионный доход                                | 0             | 4 591 601     |
| Резервный фонд                                   | 1 500         | 330 451       |
| Нераспределенная прибыль                         | 0             | 7 208 192     |
| Убытки                                           | -6 795 372    | -20 460 908   |
| Иные показатели, уменьшающие базовый капитал     | -816 986      | -19 230       |
| Базовый капитал                                  | -7 600 858    | -6 034 822    |
| Добавочный капитал                               | 0             | 0             |
| Основной капитал                                 | -7 600 858    | -6 034 822    |
| Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитом | 641 387       | 0             |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки   | 2 387 599     | 2 387 599     |
| Субординированный кредит                         | 3 353 820     | 13 607 641    |
| Показатели, уменьшающие дополнительный капитал   | -7 073 509    | -8 753 057    |
| Дополнительный капитал                           | 0             | 7 242 183     |
| Собственные средства (Капитал)                   | -7 600 858    | 1 207 361     |

Информация о субординированных кредитах, включенных в расчет капитала Банка, представлена ниже:

| Наименование кредитора | год выпуска | год погашения | Валюта | Сумма в тыс. единиц валюты | Сумма в тыс. рублей на 01.07.2015 | Сумма в тыс. рублей на 01.01.2015 | Сумма, включенная в расчет капитала на 01.07.2015, тыс. руб. | Сумма, включенная в расчет капитала на 01.01.2015, тыс. руб. |
|------------------------|-------------|---------------|--------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| C.R.R.B.V.             | 2007        | 2020          | USD    | 20 000                     | 1 110 480                         | 1 125 168                         | 3 353 820                                                    | 2 700 106                                                    |
| C.R.R.B.V.             | 2007        | 2020          | USD    | 35 000                     | 1 943 340                         | 1 969 144                         |                                                              |                                                              |
| C.R.R.B.V.             | 2009        | 2016          | RUB    | 2 000 000                  | 2 000 000                         | 2 000 000                         |                                                              |                                                              |
| CL Repackaging B.V.    | 2011        | 2022          | USD    | 63 000                     | 0                                 | 3 544 279                         | 0                                                            | 3 544 279                                                    |
| CL Repackaging B.V.    | 2013        | 2024          | USD    | 90 000                     | 0                                 | 5 063 256                         | 0                                                            | 5 063 256                                                    |
| CL Repackaging B.V.    | 2012        | 2022          | RUB    | 2 300 000                  | 0                                 | 2 300 000                         | 0                                                            | 2 300 000                                                    |
| ВСЕГО                  | -           | -             | -      | -                          | 5 053 820                         | 16 001 847                        | 3 353 820                                                    | 13 607 641                                                   |

В феврале 2015 года, в соответствии с условиями Договоров от 05.03.2012 г., от 24.09.2013 г., от 16.11.2011 г. заключенными с CL REPACKAGING B.V. и, в связи с наступлением событий, установленными Договорами (на отчетную дату коэффициент базового капитала Банка опустился ниже 2 (Двух) процентов либо АСВ осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Банка), было осуществлено списание субординированных займов.

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

| Норматив                                            | на 01.07.2015, % | на 01.01.2015, % | Минимально допустимое значение, % |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|
| Достаточность базового капитала, III.1              | 0.0              | 0.0              | 5                                 |
| Достаточность основного капитала, III.2             | 0.0              | 0.0              | 6 / 5.5                           |
| Достаточность собственных средств (капитала), III.0 | 0.0              | 0.4              | 10.0                              |

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

### 5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 01.01.2015 | 1 474 529                                  | 458 805                                             | 1 933 334                   |
| на 01.07.2015 | 980 284                                    | 232 155                                             | 1 212 439                   |

По состоянию на 01.07.2015 на балансе Банка остались средства недоступные для использования – остатки по корреспондентским счетам АКБ «Славянский Банк» (ЗАО) в сумме 5 268 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 5 279 тыс. руб.), резерв по ним сформирован в размере 100%.

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

Снижение денежных средств и их эквивалентов в 1 полугодии 2015 года составило 17 419 536 тыс. руб. (против 4 589 363 тыс. руб. в 1 полугодии 2014 года). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов в 1 полугодии 2015 года стала операционная деятельность Банка.

### 5.3. Информация о движении денежных средствах 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 2015 года, тыс. руб. | Приток/отток за 1 полугодие 2014 года, тыс. руб. |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности   | -23 511 742                                      | -2 586 361                                       |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | 4 290 195                                        | -5 145 162                                       |
| Денежные средства от финансовой деятельности     | 10 000                                           | 3 143 848                                        |

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

По состоянию на 01.01.2015 и 01.07.2015 Банк нарушает нормативы достаточности базового (Н1.1), основного (Н1.2), а также норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0). Значения данных нормативов на 01.07.2015 равны нулю в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, стабильно выше требуемого уровня. Так, по состоянию на 01.07.2015 Н2 составил 437,8%, на 01.01.2015 – 88,2%.

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне. Так, по состоянию на 01.07.2015 Н3 составил 502,1%, на 01.01.2015 – 262,3%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на 01.01.2015 находился в пределах требуемого максимума и составил 48,2%. Значение данного норматива на 01.07.2015 равно нулю в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2015 был нарушен, его значение составило 601,7%. Значение данного норматива на 01.07.2015 равно нулю в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2015 был нарушен, его значение составило 13387,9%. Значение данного норматива на 01.07.2015 равно нулю в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) за рассматриваемый период не изменился и составил 0.0%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) составил 29,3% на 01.01.2015, что является нарушением указанного норматива. Значение данного норматива на 01.07.2015 равно нулю в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив использования собственных средств (капитала) (Н12) для приобретения акций (долей) других юридических лиц нарушен по состоянию на 01.01.2015 и составил 77,6%. Значение данного норматива на 01.07.2015 равно нулю в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

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».

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 01.07.2015 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 01.07.2015 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период.

| Показатели                                                                                                                           | на 01.07.2015 | на 01.04.2015 | Изменение   | Прирост (%) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
| Показатель финансового рычага по Базелю III, %                                                                                       | 0             | 0             | 0           | 0           |
| Основной капитал, тыс. руб.                                                                                                          | -7 600 858    | -8 475 608    | 874 750     | -10.3%      |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб., в том числе: | 246 145 294   | 256 556 814   | -10 411 520 | -4.1%       |

|                                                                                                                                      |             |             |             |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------|
| величина балансовых активов под риском с учетом поправки                                                                             | 235 809 358 | 248 637 995 | -12 828 637 | -5.2%  |
| текущий кредитный риск по операциям с ПФИ                                                                                            | 1 684 277   | 3 880 138   | -2 195 861  | -56.6% |
| потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ                                                                       | 45 200      | 1 969 245   | -1 924 045  | -97.7% |
| требования по операциям кредитования ценными бумагами                                                                                | 6 908 400   | 0           | 6 908 400   | 0.0%   |
| риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | 1 698 059   | 2 069 436   | -371 377    | -17.9% |

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны завершением операций с ПФИ и снижением общей суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.07.2015 по сравнению с 01.04.2015, с одновременным заключением сделок обратного РЕПО по состоянию на 01.07.2015.

В результате, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага существенно не изменилась.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

| тыс. руб.                                                                                                                                                                                                   |               |               |             |             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
| Показатели                                                                                                                                                                                                  | на 01.07.2015 | на 01.04.2015 | Изменение   | Прирост (%) |
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)                                                                                                                                  | 249 571 000   | 258 953 342   | -9 382 342  | -3.6%       |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе                                                           | 246 145 294   | 256 556 814   | -10 411 520 | -4.1%       |
| 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 | 6 908 400     | 0             | x           | x           |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив                                                                                                                      | 45 200        | 1 969 245     | x           | x           |
| Расхождение, всего, в том числе                                                                                                                                                                             | -3 470 906    | -4 365 773    | 894 867     | -20.5%      |
| поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                             | 1 698 059     | 2 069 436     | -371 377    | -17.9%      |
| поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага                                                                    | -4 351 979    | -4 753 473    | 401 494     | -8.4%       |
| поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала                                                                                                                                            | -816 986      | -1 681 736    | 864 750     | -51.4%      |

## 7. Информация о принимаемых Банком рисках, а также сделках по уступке прав требования

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.

В 1 полугодии 2015 года Банком была завершена сделка по Договору об уступке прав (требований), заключенному в 2012 году, после полной оплаты цессионарием стоимости уступаемых прав по графику платежей. В качестве цессионария выступало частное лицо, объектом уступаемых прав – права требования по кредитному договору:

| Виды уступленных активов                           | Балансовая стоимость уступленных требований, тыс.руб. | В том числе 4 и 5 категории качества, тыс. руб. | Размер понесенных убытков, тыс.руб. |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)* | 47 895                                                | 47 895                                          | 22 895                              |

\* Отражена сделка уступки физическому лицу прав требования Банка к компании-юридическому лицу, заключенная в 2012 году с оплатой цессионарием цены уступки по графику платежей. В соответствии с договором, права требования перешли к цессионарию в 2015 году после полной оплаты цены уступки, финансовый результат от сделки отражен на балансе Банка в 2015 году.

Сопоставимая единичная сделка по уступке прав требования по кредиту, предоставленному субъекту малого и среднего бизнеса, частному лицу, была заключена в 2014 году. По данной сделке были переуступлены права требования к клиенту и поручителям в объеме, зафиксированном в 2010 году в реестре требований кредиторов согласно определению Арбитражного суда, с учетом сумм, внесенных с этого времени в счет погашения задолженности Банку. В качестве цессионария выступало частное лицо:

| Виды уступленных активов                          | Балансовая стоимость уступленных требований, тыс. руб. | В том числе 4 и 5 категории качества, тыс.руб. | Размер понесенных убытков, тыс.руб. |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ) | 4 168                                                  | 4 168                                          | 2 168                               |

Отражение операций по уступке прав требований осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России 385-П.

По состоянию на 01.07.2015 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 данным коллекторским агентствам осуществлялись с 2008 года по 2014 год, с рассрочкой платежа. В феврале 2015 года коллекторские агентства не исполнили свои обязательства по расчетам с Банком на сумму 0,9 млрд. руб., под данные требования сформированы резервы в размере 100%.

тыс. руб.

| Контрагент              | На 01.07.2015    |           | На 01.01.2015    |           |
|-------------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
|                         | Сумма требования | Резерв    | Сумма требования | Резерв    |
| Коллекторские агентства | 4 589 448        | 4 589 448 | 4 740 971        | 1 025 723 |

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 24.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 01.07.2015, в том числе пояснительная информация, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Заместитель Председатель Правления

Ващенко И.З.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.



11.08.2015