

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	877649	2322215
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	4352570	4478569
2.1	Обязательные резервы	3.1	1290393	1139860
3	Средства в кредитных организациях	3.1	4612388	341873
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	3081493	13415225
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	238942007	143116683
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	190886220	86701797
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	7661599	5661755
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	1428794	10375931
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	5817614	5765319
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	47330	44135
12	Прочие активы	3.8	10921885	12060799
13	Всего активов		460967950	278622546
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.9	286356493	30498813
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	262547078	257504124
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	124136677	124658154
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.11	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.11	0	1000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	69205
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.12	10346050	5141919
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	3507674	779999
23	Всего обязательств		562757295	293995060
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-14025316	-518145
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1618669	1620788
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в искусство)		0	0

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-16481749	-1936993
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-72912449	-14549664
135	Всего источников собственных средств		-101789345	-15372514
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		68754637	42578428
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.14	822634	860067
138	Условные обязательства некредитного характера		5665198	8591988

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

13.11.2017



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		22747273	24531473
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		308027	2567167
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		13590159	14721463
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8849087	7242843
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		18494669	16666745
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8410914	4734310
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10083288	11932417
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		467	18
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4252604	7864728
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-18287003	-405274
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-1554710	-242324
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-14034399	7459454
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-544765	139677
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-40	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-287206	-4151
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	3716389	-3570394
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-3011794	-2552996
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		641367	719645
14	Комиссионные доходы		183840	251434
15	Комиссионные расходы			
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	-35819016	-139500
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-19541224	-435573
19	Прочие операционные доходы		971832	708707
20	Чистые доходы (расходы)		-68092696	2081461
21	Операционные расходы		4531118	11362885
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	-72623814	-9281424
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	288635	351134
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-72914458	-9632100
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		2009	-458
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-72912449	-9632558

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-72912449	-9632558
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-2119	5248
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-2119	5248
3.2	изменение фонда переоценки обязательства (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2119	5248
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-13507171	365221
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-13507171	365221
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-13507171	365221
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-13509290	370469
10	финансовый результат за отчетный период		-86421739	-9262089

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотин М.Г.

13.11.2017



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	10000.0000	Х	10000.0000	Х
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	10000.0000	Х	10000.0000	Х
1.2	привилегированными акциями	5	0.0000	Х	0.0000	Х
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	-100180789.0000	Х	-16201078.0000	Х
2.1	прошлых лет	5	-16175372.0000	Х	-1988886.0000	Х
2.2	отчетного года	5	-84005417.0000	Х	-14212192.0000	Х
3	Резервный фонд	5	1500.0000	Х	1500.0000	Х
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	Х	не применимо	Х
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	-100169289.0000	Х	-16189578.0000	Х
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	196458.0000	49114.0000	180852.0000	120568.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы кодирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосовпадающие резервы на возможные потери	5	0.0000	0.0000	100000.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	9548413.0000	2387103.0000	160500.0000	107000.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	26538839.0000	6634709.0000	1666.0000	1111.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
27	Отрицательная величина дополнительного капитала	5	21466044.0000	Х	43467069.0000	Х
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	5	57729754.0000	Х	43910087.0000	Х
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	-157899043.0000	Х	-60099665.0000	Х

Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	5	0.0000	Х	0.0000	Х
31	классифицируемые как капитал	5	0.0000	Х	0.0000	Х
32	классифицируемые как обязательства	5	0.0000	Х	0.0000	Х
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштупному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	Х	не применимо	Х
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштупному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	Х	не применимо	Х
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	5	2679986.0000	669996.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5	6683823.0000	Х	121679.0000	Х
41.1	показатели, подлежащие поштупному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5	6683823.0000	Х	121679.0000	Х
41.1.1	нематериальные активы	5	49114.0000	Х	120568.0000	Х
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (замуленные) у акционеров (участников)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	5	6634709.0000	Х	1111.0000	Х
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неадекватные активы	5	0.0000	Х	0.0000	Х
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инструментов неадекватных активов	5	0.0000	Х	0.0000	Х
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	5	12082235.0000	Х	43345390.0000	Х
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	5	21446044.0000	Х	43467069.0000	Х
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5	-157899043.0000	Х	-60099665.0000	Х
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	1613922.0000	Х	1620788.0000	Х
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштупному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	Х	не применимо	Х
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поштупному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	Х	не применимо	Х
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	Х	не применимо	Х
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5	1613922.0000	Х	1620788.0000	Х
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	5	0.0000	0.0000	116461.0000	77641.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5	13696157.0000	Х	44849717.0000	Х
56.1	показатели, подлежащие поштупному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	5	3045908.0000	Х	16587451.0000	Х
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадекватные активы	5	0.0000	Х	0.0000	Х
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	5	0.0000	Х	0.0000	Х
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	5	669997.0000	Х	0.0000	Х
56.1.4	преимущества совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальным размером	5	1327450.0000	Х	14803579.0000	Х
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	5	1048461.0000	Х	1783872.0000	Х
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5	0.0000	Х	0.0000	Х
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	5	13696157.0000	Х	44966178.0000	Х
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	-157899043.0000	Х	-60099665.0000	Х
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	5	Х	Х	Х	Х

60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	675073322.0000	Х	439911270.0000	Х
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	675073322.0000	Х	439911270.0000	Х
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	675743319.0000	Х	439853038.0000	Х
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5	5.7500	Х	5.1250	Х
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5	1.2500	Х	0.6250	Х
66	антикризисная надбавка	5	0.0000	Х	0.0000	Х
67	надбавка за системную значимость банков	по применимо	по применимо	Х	по применимо	Х
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	5	4.5000	Х	4.5000	Х
70	Норматив достаточности основного капитала	5	6.0000	Х	6.0000	Х
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5	8.0000	Х	8.0000	Х
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Бесуущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	5	0.0000	Х	0.0000	Х
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	Х	0.0000	Х
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	Х	по применимо	Х
75	Отложенные валютные активы, не зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	Х	0.0000	Х
Ограничения на вычитание резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, вычитаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	по применимо	по применимо	Х	по применимо	Х
77	Ограничения на вычитание в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	по применимо	по применимо	Х	по применимо	Х
78	Резервы на возможные потери, вычитаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	по применимо	по применимо	Х	по применимо	Х
79	Ограничения на вычитание в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	по применимо	по применимо	Х	по применимо	Х
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на вычитание в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	5	0.0000	Х	0.0000	Х
82	Текущее ограничение на вычитание в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	5	0.0000	Х	0.0000	Х
84	Текущее ограничение на вычитание в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	0.0000	Х	0.0000	Х
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	5	0.0000	Х	0.0000	Х

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.		
			4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	0.1.1	186903566	142373511	134500425	102010919	111793491	96134252		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	0.1.1	7732459	7732459	0	15944038	15944038	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0.1.1	5228241	5228241	0	6499403	6499303	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Инфюма России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Инфюма России и Банка России	0.1.1	1109623	1109623	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, иностранным странам, оцененные по шкале "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0.1.1	0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	0.1.1	1767091	175704	35157	196447	196447	38289		

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "1*", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности «3», в том числе обеспеченные их гарантиями	77598	77598	15520	192913	192913	192913	30503	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	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	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	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	216397456	134465260	134465260	165570743	94766693	94766693		
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	66279974	51669272	51669272	53672423	40039445	40039445		
1.4.2	судная задолженность физических лиц	83053047	30897593	30897593	91005422	45601669	45601669		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	1024795	0	0	1106093	885513	1329270		
16	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3928207	3928207	409456	3601800	3601800	3601800	302914	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	3928207	3928207	409456	3601800	3601800	3601800	302914	
2.1.3	требования участников клиринга	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	333205592	244792697	399703698	701659091	55220893	168301081		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	32987075	26036283	28639911	9407542	3252514	3577705		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	115427873	103981218	135175093	7450706	7331635	9531126		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	170930108	108901977	163472966	32509208	36624201	54936302		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	5851736	5793219	72415238	0710533	8020543	100256708		
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентом или специализированым обществам денежным требованиям, в том числе удостоверенных залогом	5851736	5793219	72415238	7196587	7124621	89057763		
18	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	6750360	2520269	3425032	7456059	3354556	4008325		
18.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1003	968	1065	1629	1590	1749		
18.2	с коэффициентом риска 140 процентов	4006333	2244863	3142800	6670409	3044618	4262465		
18.3	с коэффициентом риска 170 процентов	630740	235772	400812	556773	264438	449545		
18.4	с коэффициентом риска 200 процентов	83339	36140	72200	85717	38103	76204		
18.5	с коэффициентом риска 300 процентов	25290	2263	7089	40333	5494	14821		
18.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1653	143	978	1908	313	1870		
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2485638	1524885	0	21050709	20729472	017064		
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	822634	0	0	860071	817064	017064		
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	1463004	1524885	0	20180702	19912408	0		
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0		

«1» Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 139-И.
«2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»);
«3» Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

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

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.1.3	3705509.0	4816833.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.1.3	24703395.0	32112221.0
6.1.1	чистые процентные доходы	8.1.3	15942972.0	20772282.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8.1.3	8760423.0	11339939.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска	8.1.3	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.1.2	74917968.0	109198088.4
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.1.2	4217233.9	5828710.7
7.1.1	общий	8.1.2	1398137.4	1770591.9
7.1.2	специальной	8.1.2	2819096.5	4058118.8
7.1.3	гадже-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	8.1.2	381936.6	0.0
7.2.1	общий	8.1.2	190968.3	0.0
7.2.2	специальной	8.1.2	190968.3	0.0
7.2.3	гадже-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	8.1.2	1394267.0	2907136.4
7.3.1	гадже-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гадже-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	172365296	73526296	98839000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	103411338	17521872	85889466
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4.1	67993209	55372972	12620237
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на небалансовых счетах	4.1	960749	631452	329297
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4.1	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России В 254-П и Положением Банка России В 283-П (процент)	тыс. руб.	по решению уполномоченного органа (процент)	тыс. руб.	(процент)	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	26421698	50.00	13210849	31.49	6320080	-18.51	-4890769
1.1	ссуды	23276759	50.00	11638380	32.47	7557159	-17.53	-4081221
2	Реструктурированные ссуды	102685411	3.42	3510631	1.90	1948684	-1.52	-1561947
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	58060800	19.73	11456248	2.22	1291245	-17.51	-10165003
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее incurred обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитываемыми кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставный капитал других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика по займам или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	-157899043.0	-80231462.0	-66776420.0	-60099665.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (по д.р.) рисков для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6	400663484.0	286302311.0	250523272.0	233754393.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	6	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Классификация (характеристики) инструмента	Согласное фирменное наименование заемщика инструмента капитала	Классификационный номер инструмента	Применение права	Регуляционно условия					
				Уровень капитала, в который включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который включается в период "Базель III"	Тип инструмента	Способность инструмента, включаемого в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ТРАСТ (БАО)	116032170	643 (Российский базовый капитал МС 052334000)	базовый капитал	на индивидуальной основе	абсолютно	100%	10 000 000	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Классификация (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Имеется срок по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, договорного согласованного в Банком России	Первоначальная дата (днем) возможной реализации права выкупа (погашения) инструмента, условия такого выкупа (погашения)	Последняя дата (днем) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип оттока по инструменту	Секция	Проценты/дивиденды/купонный доход		
										наличие условий предоставления займа заемщикам по облигационным акциям	обеспеченность инструмента дивидендами	наличие условий предоставления займа или иных доходов (погашения) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	12.03.2015	без ограничений	без срока	не применимо	не применимо	не применимо	плавная оттока/0 не применимо	нет	нет	нет	нет
		19.04.2015										

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Классификация (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Коммерческая инструмент	Условия, при наступлении которых осуществляется выплата инструмента	Вознаграждение или выплата	Ставка вознаграждения	Объемные комиссии	Уровень капитала, в который включается инструмент	Согласное фирменное наименование инструмента, в который включается инструмент	Договорное наименование инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется выплата инструмента	Имеется ли выплата	Имеется ли выплата
1	некумулятивной	не коммерческой	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с условиями (ФЗ от 10.07.2002 №115-ФЗ от 06-09-2002 №115-ФЗ) (или иные условия)	нет	нет

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Классификация (характеристики) инструмента	Имеется ли восстановление	Субординированность инструмента	Согласно требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 559-П	Снижение ликвидности инструмента
1	не используется	нет	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 28887203, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1209003;
- 1.2. изменения качества ссуд 18619288;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 6052624;
- 1.4. иных причин 3006288.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 11365331, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 81964;
- 2.2. погашения ссуд 2438019;
- 2.3. изменения качества ссуд 763849;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 6433565;
- 2.5. иных причин 1647934.

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

13.11.2017



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	8.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	72.4	103.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	208.4	82.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	0.0	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	6	20.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	460967950
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 величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется 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	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	6	105738
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	152489
7	Прочие поправки	6	60562693
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	400663484

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	442684516.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, признаваемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	57729754.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	384954762.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	6	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	6	0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	6	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприемлемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	6	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	6	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	6	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	6	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	6	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6	15450495.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	6	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6	105738.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	6	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6	15556233.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6	1524889.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	1372400.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	152489.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	-157899043.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	400663484.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	заверенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	заверенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	заверенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
КАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числителя И26 (И27)		X		X		X	
СВИДЕТЕЛЬСТВО ОТОТКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно свидетелем оттки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по произведенным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по внесению дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным бюджетным и условно отменен кредитным линиям и другим ликвидности							
14	Дополнительно свидетелем оттки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно свидетелем оттки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 3 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУБЪЕКТНАЯ КОЛЛЕКТИВОВАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), кредитной организации (И27), процент		X		X		X	

Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

13.11.2017



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5481017	-2990918
1.1.1	проценты полученные		20493439	24206041
1.1.2	проценты уплаченные		-15588296	-16089626
1.1.3	комиссии полученные		641367	719645
1.1.4	комиссии уплаченные		-183840	-251434
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		106670	1694877
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3716389	-3570394
1.1.8	прочие операционные доходы		940207	-721597
1.1.9	операционные расходы		-4268840	-8637478
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-376079	-340952
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		149922021	30162472
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-150533	-215411
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9226492	6714689
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-113925684	-40575199
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-8745944	1678126
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1487176
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		255859252	55600890
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5328176	10908365
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1000	-130
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2331262	-2461682
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	155403038	27171554
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"		-223115861	-54558197
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		60368471	24120166
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-578079	-84781
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		7154610	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1795839	-1748075
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1509100	22619
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-156457598	-32248268
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
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)	7	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2156	-62009
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-1052404	-5138723
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5911168	8252661
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		4858764	3113938

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Васютян М.Г.

13.11.2017



**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 9 месяцев 2017 года**

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 9 месяцев 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

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

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года.

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

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

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

Банк по состоянию на 01.10.2017 зарегистрирован по адресу:
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

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

По состоянию на 01.10.2017 в региональную сеть Банка входили 4 филиала (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Череповец), 1 дополнительный офис, 38 операционных офисов. В 2016 году Советом директоров Банка принято решение об оптимизации филиальной сети Банка в течение 2017 года. С начала 2017 года закрыты Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Барнаул (рег. номер 3279/71, дата закрытия 30.04.2017), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Хабаровск (рег. номер 3279/47, дата закрытия 31.05.2017), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Челябинск (рег. номер 3279/24, дата закрытия 30.06.2017), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Ульяновск (рег. номер 3279/3, дата закрытия 31.08.2017), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Ростов-на-Дону (рег. номер 3279/42, дата закрытия 30.09.2017).

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.10.2017: рейтинги отсутствуют.

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

По состоянию на 01.10.2017 основным акционером Банка является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,99998%.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

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

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2017 года, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2017, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

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

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

По состоянию на 01.10.2017 Банк входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

По состоянию на 01.10.2017 Банк входит в состав Банковского холдинга, головной организацией которого является Акционерное общество «Открытие Холдинг». Информация об участии в банковском холдинге размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: http://www.trust.ru/about/bank_holding.

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

Банк завершил 9 месяцев 2017 года со следующими экономическими показателями*:

(тыс. руб.)

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Активы	460 967 950	278 622 546

Обязательства	562 757 295	293 995 060
Собственные средства (капитал)	-157 899 043	-60 099 665

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-72 623 814	-9 281 424
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-72 912 449	-9 632 558

*) Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Собственные средства (капитал) на 01.10.2017 и на 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П). Дополнительная информация приведена в п.2.3.

Банк завершил 9 месяцев 2017 года с убытком 72 912 449 тыс. руб., что связано с результатом, полученным от досоздания резервов и переоценки по проблемным активам, сформированным до начала процедуры финансового оздоровления.

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

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

Персональный состав Правления Банка на 01.10.2017:

- Мыльников Николай Леонидович – Председатель Правления;
- Ващенко Инна Закиевна – заместитель Председателя Правления;
- Ситников Дмитрий Михайлович – Старший Вице-Президент по проблемным активам, член Правления;
- Варешин Дмитрий Юрьевич – заместитель Председателя Правления.

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

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

Реформация баланса произведена 30.06.2017.

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

- по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета – аудиторскую компанию ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты»;

- по консолидированной финансовой отчетности группы Банка, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности – аудиторскую компанию ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ».

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

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

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

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери за исключением активов, включенных в План финансового оздоровления Банка.

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

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

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

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Рубль / Доллар США	58,0169	60,6569
Рубль / Евро	68,4483	63,8111

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

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

В промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за 9 месяцев 2017 года произведен пересчет показателей формы 0409807 за соответствующий период прошлого года в целях обеспечения сопоставимости отчетных данных в связи с изменением методики составления отчетности по строкам 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» и 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности».

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

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

В соответствии с Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результаты которой могут существенно отразиться в корректировках текущей стоимости активов и обязательств в течение следующих отчетных периодов, включая доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», доформирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», доформирование резервов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.10.2017, величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

то справедливая стоимость может определяться с применением инвестиционных и математических методов оценки (например, анализ дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ЦБ по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных ЦБ на дату расчета справедливой стоимости). При невозможности определения справедливой стоимости, она не рассчитывается и по ценной бумаге осуществляется создание резервов на возможные потери.

Особенности определения справедливой стоимости паев паевых инвестиционных фондов (ПИФ) при неактивном рынке. В качестве справедливой стоимости паев применяется стоимость чистых активов фонда в расчете на один пай (расчетная стоимость инвестиционного пая), рассчитываемая управляющей компанией фонда на ежемесячной основе и содержащаяся в справке о стоимости чистых активов. В этом случае, переоценка паев осуществляется не реже одного раза в месяц. Расчетная стоимость пая определяется на основании справки о стоимости чистых активов, которая составляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 24.03.2017 № 4323-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», определенной по состоянию на последний день календарного месяца, в срок не позднее 15 дней после окончания отчетного месяца с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда в соответствии с п. 83 МСФО 13. Таким образом, в случае отсутствия активного рынка по паям ПИФов в целях бухгалтерского учета справедливая стоимость пая на отчетную дату определяются по данным о стоимости чистых активов ПИФа на предыдущую отчетную дату с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда. Банк вправе при определении справедливой стоимости паев ПИФ использовать актуальный отчет независимого оценщика. В случае, если стоимость пая по отчету независимого оценщика отличается в большую или меньшую сторону от стоимости пая, определенную на основе справки о стоимости чистых активов, то Банк вправе в качестве справедливой стоимости пая принять рыночную стоимость, указанную в отчете независимого оценщика, в расчете на один пай.

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

Активный рынок – рынок, на котором операции с оцениваемым производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Рынок (биржевой и внебиржевой) с оцениваемым ПФИ признается активным, если он характеризуется следующими признаками, которые должны выполняться в совокупности:

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

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

- совершение менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;

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

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Денежные средства	877 649	2 322 215
Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	4 352 570	4 478 569
Средства в кредитных организациях	4 612 388	341 873

На 01.10.2017 и 01.01.2017 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 1 290 393 тыс. руб. и 1 139 860 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

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

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

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги	0	9 851 560
Долевые ценные бумаги	3 081 493	3 563 665
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 081 493	13 415 225

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

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

3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*

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

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Ссуды, предоставленные физическим лицам	90 262 487	99 725 998
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	13 002 166	4 011 183
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	231 235 793	118 970 551
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	334 500 446	222 707 732
Резерв под обесценение	95 558 439	79 591 049
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	238 942 007	143 116 683

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.10.2017 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2017 на 67%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.10.2017	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	89 652 806	54 714 672	34 938 134
Автокредитование	257 391	257 288	103
Жилищное и ипотечное кредитование	292 042	85 490	206 552
Прочие требования, признаваемые ссудами	60 248	14 744	45 504
Итого	90 262 487	55 072 194	35 190 293

(тыс. руб.)

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

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	758 291	816 470
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 966 459	25 155 057
Обрабатывающие производства	178 833	180 495
Прочие виды деятельности	116 959 716	43 021 885
Строительство	6 647	12 871
Транспорт и связь	51 638	52 464
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	254 844	14 038
Добыча полезных ископаемых	1 458 628	1 524 677
На завершение расчетов	53 034	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	34 682 473	35 308 831
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным	6 241 754	6 507 019

предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),		
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	39 584 797	6 307 765
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	38 679	15 945
Всего	231 235 793	118 970 551
Ссуды, предоставленные физическим лицам	90 262 487	99 725 998
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	13 002 166	4 011 183
ВСЕГО	334 500 446	222 707 732
За вычетом резерва под обесценение	95 558 439	79 591 049
ИТОГО	238 942 007	143 116 683

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

Регион	01.10.2017	01.01.2017
Москва	132 531 831	52 593 717
Московская область	15 044 085	16 143 106
Ленинградская область	9 705 940	9 769 400
Краснодарский край	5 464 185	5 886 316
Ставропольский край	3 641 304	3 870 307
Тюменская область	3 475 401	3 717 649
Ростовская область	3 421 079	3 609 488
Красноярский край	2 495 792	2 399 743
Саратовская область	2 173 588	2 365 968
Волгоградская область	2 190 617	2 339 647
Омская область	2 161 168	2 297 583
Самарская область	2 093 633	2 243 278
Республика Татарстан	1 926 924	2 083 878
Оренбургская область	1 847 567	1 979 660
Санкт-Петербург	1 790 494	1 993 691
Алтайский край	1 757 022	1 855 806
Ульяновская область	1 719 483	1 839 977
Владимирская область	1 623 754	1 775 756
Нижегородская область	1 609 886	1 731 219
Вологодская область	1 601 373	1 700 672
Иркутская область	1 564 595	1 651 217
Белгородская область	1 559 134	1 679 275
Челябинская область	1 440 672	1 540 106
Свердловская область	1 400 422	1 483 391
Республика Башкортостан	1 346 778	1 445 947
Курская область	1 312 071	1 388 670
Пензенская область	1 265 771	1 345 707
Приморский край	1 261 237	1 323 568
Астраханская область	1 197 216	1 267 236
Брянская область	1 140 928	1 223 205
Новосибирская область	1 128 098	1 200 026
Воронежская область	1 127 853	1 213 019

Тверская область	1 102 945	1 211 908
Пермский край	1 017 322	1 160 642
Кемеровская область	1 011 725	1 075 773
Калининградская область	987 823	1 062 434
Смоленская область	940 867	1 003 227
Орловская область	917 487	999 595
Мурманская область	917 291	1 017 523
Тульская область	916 660	1 006 363
Прочие регионы РФ	15 272 075	16 463 774
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые ссудами	43 403 879	13 120 340
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	34 682 540	35 308 977
- Кипр	27 013 085	34 811 354
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые ссудами, в том числе:	6 307 765	6 307 765
- Кипр	6 307 765	6 307 765
Итого ссудной задолженности	321 498 280	218 696 549
Резерв на возможные потери по ссудам	95 099 028	79 519 234
Итого чистой ссудной задолженности	226 399 252	139 177 315

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

01.10.2017	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	112 330	12 655 166	0	0	0	234 670	13 002 166
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	57 138 470	1 321 600	0	0	2 878	172 772 845	231 235 793
Ссуды, предоставленные физическим лицам	73 398 835	5 443 468	507 587	713 164	1 964 855	8 234 578	90 262 487
Всего	130 649 635	19 420 234	507 587	713 164	1 967 733	181 242 093	334 500 446

(тыс. руб.)

01.01.2017	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	116 396	3 651 159	0	0	0	243 628	4 011 183
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	50 691 212	0	247 190	228 319	19 000 890	48 802 941	118 970 552
Ссуды, предоставленные физическим лицам	58 253 386	250 369	813 097	2 693 907	5 515 959	32 199 279	99 725 997
Всего	109 060 994	3 901 528	1 060 287	2 922 226	24 516 849	81 245 848	222 707 732

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	240 748 350	91 344 043
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	184 505 306	81 699 880
Российские государственные облигации	0	1 873 859
Еврооблигации Российской Федерации	27 874 072	27 252 721
Корпоративные облигации резидентов	149 355 828	46 924 756
Облигации прочих нерезидентов	7 275 406	5 648 544
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	56 243 044	9 644 163
Акции прочих нерезидентов	1 005 603	937 476
Корпоративные акции	39 736 425	21
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 119 430
Участие в дочерних акционерных обществах	2 767	2 767
Участие в иных дочерних организациях	6 794 412	10
Прочее участие	584 407	584 459
Резервы на возможные потери	49 862 130	4 642 246
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190 886 220	86 701 797

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

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации*

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

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации				
ТІВ Holding SA	2 767	100	2 767	100
ООО «Траст-Брокер»	1 424 531	100	10	100
ООО «Забота»	5 369 881	99	0	-
ИТОГО	6 797 179	-	2 777	-
Инвестиции в ЗПИФ				
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	7 239 430	100	7 239 430	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	100	880 000	100
ИТОГО	8 119 430	-	8 119 430	-
Инвестиции в зависимые организации				
ООО ПШК «Петербургские короли»*	0	-	24	30
ИТОГО	0	-	24	-
Резерв под обесценение	7 255 010	-	2 460 476	-
ВСЕГО	7 661 599	-	5 661 755	-

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	1 428 794	10 375 931
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	1 428 794	10 375 931
Российские государственные облигации	1 428 794	10 375 931
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 428 794	10 375 931

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.10.2017 составили 5 817 614 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 1% (на 01.01.2017 – 5 765 319 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.10.2017 составили 47 330 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 7% (на 01.01.2017 – 44 135 тыс. руб.).

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи на 01.10.2017 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
				Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
Здания и сооружения	3 773 326	929 498	0	4 970 754	993 741	0			
Капитальные вложения в арендованные здания	14 191	3 611	0	18 272	2 645	0			
Транспортные средства	64 619	56 909	0	100 196	87 699	0			
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 539 941	1 333 885	0	1 708 111	1 516 937	0			
Земля	37 256	0	0	52 188	0	0			
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	123 119	0	0	121 205	0	0			
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	13 018	0	0	0	0	0			
Недвижимость ВНОД по ТСС	463 607	0	0	42 071	0	0			
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	364 510	0	0	1 048 354	0	0			
Незавершенное строительство	1 498 997	0	391	728	0	525			
Материальные запасы	3 752	0	0	3 567	0	0			
Нематериальные активы	415 834	170 262	0	409 456	108 036	0			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/внеоборотные активы	89 961	0	42 631	83 247	0	39 112			
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	8 402 131	2 494 165	43 022	8 558 149	2 709 058	39 637			

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

3.8. Прочие активы*

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

Прочие активы по состоянию на 01.10.2017 составили 10 921 885 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 9% (на 01.01.2017 – 12 060 799 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

Прочие активы	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	1 854 717	1 854 717
Требования по получению процентов	5 657 642	2 212 564
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 800 166	8 740 589
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 075 654	1 967 194
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 010	23 095
Иные активы	12 836 129	10 501 297
За вычетом резерва под обесценение	-20 305 433	-13 238 657
Итого	10 921 885	12 060 799

3.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Средства кредитных организаций	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	286 291 091	30 332 766
Корреспондентские счета кредитных организаций	65 402	166 047
Итого средства кредитных организаций	286 356 493	30 498 813

3.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.10.2017 составили 262 547 078 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 2% (на 01.01.2017 – 257 504 124 тыс. руб.).

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

Средства клиентов	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	262 547 078	257 504 124
Средства юридических лиц, в том числе:	138 410 401	132 845 970
Расчетные счета юридических лиц	2 294 253	3 335 902
Депозиты юридических лиц	136 116 148	129 510 068
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	115 829	429 116
Счета ИП	104 930	341 566
Срочные депозиты ИП	10 899	87 550
Вклады физических лиц, в том числе:	124 020 848	124 229 038
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 394 643	2 888 674
Срочные депозиты физических лиц	121 626 205	121 340 364

3.11. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.10.2017 и 01.01.2017 отсутствуют.

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

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	0	1 000
Дисконтные векселя	0	1 000
Процентные векселя	0	0

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

3.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
Прочие обязательства	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	4 360 457	3 634 843
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	2 532 358	351 132
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3 083 194	546 303
Иные обязательства	370 041	609 641
Итого	10 346 050	5 141 919

3.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

3.14. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»).

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	38 000	19 000	380	11 038 359	8 339	739
1.1	со сроком более 1 года	38 000	19 000	380	11 038 000	7 980	380

2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	822 634	822 634	822 634	860 067	860 067	43 003
3.1	со сроком более 1 года	822 634	822 634	822 634	860 067	860 067	43 003
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	860 634	841 634	823 014	11 898 426	868 406	43 742
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	860 634	841 634	823 014	11 898 067	868 047	43 383
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 625 004	137 735	137 735	9 160 343	285 555	285 555
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 625 004	137 735	137 735	9 160 343	285 555	285 555

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

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

Информация о движении резервов на возможные потери за 9 месяцев 2017 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по прочим потерям	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2017	79 591 049	6 298 417	1 109	39 638	11 582 484	329 297	997 006	98 839 000
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	16 049 354	1 554 482	4 295	3 384	52 879 660	631 452	2 524 619	73 647 246
Списание активов за счет резервов	81 964	0	0	0	38 986	0	0	120 950
Остатки на счетах по учету резервов на 01.10.2017	95 558 439	7 852 899	5 404	43 022	64 423 158	960 749	3 521 625	172 365 296

4.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 9 месяцев 2017 года			за 9 месяцев 2016 года		
	доход	расход	чистый доход/расход	доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	152 023 886	155 035 680	-3 011 794	250 550 917	253 103 913	-2 552 996
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	431 002	711 619	-280 617	109	55	54
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	36 565 492	32 568 486	3 997 006	37 914 934	41 485 382	- 3 570 448
Всего	189 020 380	188 315 785	704 595	288 465 960	294 589 350	-6 123 390

4.3. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным за 9 месяцев 2017 и 2016 годов.

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	1 587 727	2 073 719
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	407 774	558 798
Всего	1 995 501	2 632 517

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

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2016 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	72 335	86 812
Текущий налог на прибыль	216 300	264 322
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	288 635	351 134

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

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, корректировок по доначислению налога на прибыль за 2016 год не производилось.

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

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала – 6,0%, собственных средств (капитала) – 8,0%.

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

По состоянию на 01.10.2017 собственные средства (капитал) Банка составили минус 157 899 043 тыс. руб. (на 01.01.2017 минус 60 099 665 тыс. руб.), основное влияние на снижение капитала Банка за 9 месяцев 2017 года оказал убыток отчетного года, а также вложения в долевые ценные бумаги финансовых организаций и субординированные облигации кредитной организации-резидента.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением соответствующих данных бухгалтерского баланса: (данные на 01.10.2017)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-16 481 749	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-16 175 372	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-16 175 372
3	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28, 21 за вычетом 12	-86 937 765	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-84 005 417	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-84 005 417
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	1 618 669	X	X	X
5.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 613 922	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	1 613 922
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	5 864 944	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	196 458	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	196 458

				обязательств"		
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	49 114	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	49 114
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	4 495 868	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5, 7.7-7.9)	56	4 495 868
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 048 461	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 048 461
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	446 791 294	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	9 548 413	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	9 548 413
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	26 538 839	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	26 538 839
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	6 634 709	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	6 634 709
7.4	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	2 679 986	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	2 679 986
7.5	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	669 997	"субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам"	56.1.3	669 997
7.6	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.7	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	844 582	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.8, 7.9)	56	844 582
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	5 309 799	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7, 7.9)	56	5 309 799

7.9	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	1 327 450	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	1 327 450
-----	---	---	-----------	---	--------	-----------

(данные на 01.01.2017)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-1 936 993	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 988 886	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 988 886
3	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28, 21 за вычетом 12	-15 067 809	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-14 212 192	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-14 212 192
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	1 620 788	X	X	X
5.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 620 788	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	1 620 788
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	5 809 454	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	180 852	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	180 852
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	120 568	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	120 568
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	3 304 820	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом	56	3 304 820

				строк 6.4, 7.5 -7.7)		
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 783 872	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 783 872
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	252 597 083	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	160 500	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	160 500
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 666	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 666
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 111	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 111
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	116 461	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	116 461
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 752 078	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.6, 7.7)	56	2 752 078
7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	22 205 368	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7)	56	22 205 368
7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	14 803 579	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащие поэтапному исключению	56.1.4	14 803 579

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

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

Норматив	Значение на 01.10.2017, %		Значение на 01.01.2017, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	4.5	0.0	4.5
Достаточность основного капитала, Н1.2	0.0	6.0	0.0	6.0

Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	0.0	8.0	0.0	8.0
--	-----	-----	-----	-----

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

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует оценку активов на основании классификации рисков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

По состоянию на все даты 9 месяцев 2017 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности, были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, находился стабильно выше требуемого уровня и составил на 01.10.2017 и 01.01.2017 72,4% и 103,3% соответственно.

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне и составил на 01.10.2017 и 01.01.2017 208,4% и 82,2% соответственно.

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

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 нулевое, поскольку основной капитал Банка, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2017 по 01.10.2017.

Показатели	на 01.10.2017	на 01.01.2017	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0.0%
Основной капитал, тыс. руб.	-157 899 043	-60 099 665	-97 799 378	-162.7%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	400 663 484	233 754 393	166 909 091	71.4%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	384 954 762	227 254 104	157 700 658	69.4%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами (*)	15 556 233	3 691 984	11 864 249	321.4%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	152 489	2 808 305	-2 655 816	-94.6%

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

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны увеличением за 9 месяцев 2017 года величины балансовых активов под риском с учетом

поправки и требований по операциям кредитования ценными бумагами, а также уменьшением риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.10.2017 по сравнению с 01.01.2017. Одновременно произошло снижение основного капитала Банка по состоянию на 01.10.2017 по сравнению с 01.01.2017.

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

Показатели	на 01.10.2017	на 01.01.2017	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	460 967 950	278 622 546	182 345 404	65.4%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	400 663 484	233 754 393	166 909 091	71.4%
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	15 450 495	3 686 682	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-60 304 466	-44 868 153	-15 436 313	-34.4%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	152 489	2 808 305	-2 655 816	-94.6%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 832 939	-2 641 653	-191 286	-7.2%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-57 729 754	-45 040 107	-12 689 647	-28.2%

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 9 месяцев 2017 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 9 месяцев 2017 года не было.

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

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.10.2017	1 151 714	138 679	1 290 393
на 01.01.2017	945 877	193 983	1 139 860

Снижение денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2017 года составило 1 052 404 тыс. руб. (против снижения на 5 138 723 тыс. руб. за 9 месяцев 2016 года). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2017 года стала инвестиционная деятельность Банка.

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 9 месяцев 2017 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2016 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	155 403 038	27 171 554
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-156 457 598	-32 248 268
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 9 месяцев 2017 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2016 года, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 481 017	-2 990 918
Денежные средства от операционных активов и обязательств	149 922 021	30 162 472

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Советом директоров Банка в 2016 году утверждены следующие значимые риски, которые укрупнено можно классифицировать как кредитный, рыночный, процентный риск в банковском портфеле, операционный, ликвидности, правовой, репутационный и стратегический.

8.1.1. Кредитный риск

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

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

- процедуры оценки кредитного качества заемщиков, основанной на анализе различных факторов их финансового положения (рентабельности, способности формирования потоков денежных средств, долговой нагрузки, обеспеченности собственным капиталом, ликвидности и т.д.) и общего состояния бизнеса (состояния рынков продукции заемщика, его рыночных позиций, состояния производственной базы, конкурентоспособности выпускаемой продукции, зависимости от отдельных контрагентов и т.д.);
- лимиты, ограничивающие риск по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков;
- процедуры мониторинга текущих изменений кредитоспособности отдельных заемщиков, а также общего состояния кредитного портфеля, позволяющие своевременно принять меры, направленные на предотвращение возможных потерь и прекращение действия общих негативных тенденций.

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

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

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

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

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

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	524 507	524 507
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	468 954	468 954
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	4 032 637	4 032 637
- на срок более 180 дней	346 000	56 801 750	78 060 337	135 208 087
Всего просроченной задолженности	346 000	56 801 750	83 086 435	140 234 185

По состоянию на 01 октября 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 30% от общей величины активов Банка.

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

(тыс. руб.)

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

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

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

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	758 293	815 598
Обработывающие производства	178 832	180 497
Прочие виды деятельности	2 115 269	2 137 670
Транспорт и связь	51 627	52 464
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 531 414	8 627 738
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	254 843	14 038
Строительство	6 646	12 871
Добыча полезных ископаемых	7 115	7 115
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0

На завершение расчетов	53 036	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	5 166 753	4 706 509
Требования к нерезидентам	40 677 922	33 979 257
ИТОГО	56 801 750	50 586 793

Далее представлена информация о географическом распределении просроченной задолженности клиентов – юридических лиц.

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Москва	15 234 413	15 867 265
Красноярский край	245 125	4 882
Омская область	113 535	118 348
Калининградская область	84 123	84 281
Пермский край	5 928	80 593
Московская область	58 233	58 233
Волгоградская область	21 279	21 279
Республика Башкортостан	30 013	30 013
Новосибирская область	29 874	29 874
Нижегородская область	27 395	27 677
Ивановская область	4 766	4 766
Ставропольский край	15 713	15 793
Тульская область	20 331	20 347
Калужская область	15 512	17 999
Алтайский край	18 664	18 664
Свердловская область	17 887	17 887
Удмуртская республика	17 070	17 145
Ростовская область	16 581	16 611
Хабаровский край	11 842	11 842
Иркутская область	11 589	11 620
Воронежская область	10 216	10 216
Прочие регионы РФ	113 739	122 201
Нерезиденты, в том числе:	40 677 922	33 979 257
- Кипр	40 429 609	33 719 646
ИТОГО	56 801 750	50 586 793

В течение 9 месяцев 2017 года была проведена реструктуризация 5 ссуд, выданных юридическим лицам. По состоянию на 01.10.2017 г. объем требований по данным ссудам составляет 105 455 621 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты), в том числе просроченные требования составляют 5 488 тыс. руб.

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

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.10.2017	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	321 498 280	109 119 041	66 792 858	5 959 977	715 170	138 911 234
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	162 621 072	98 003 110	50 823 791	5 233 899	0	8 560 272

Задолженность по ссудам (кредитные организации)	13 002 166	1 315 058	11 341 108	0	0	346 000
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	16 279 148	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.10.2017	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	139 888 185	95 099 028	958 716	550 546	93 407	93 496 359
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	7 108 759	9 851 517	794 074	497 171	0	8 560 272
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	346 000	459 411	113 411	0	0	346 000
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	10 124 497	7 852 899	X	X	X	X

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.01.2017	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	218 696 549	19 134 369	58 579 601	8 434 433	1 230 615	131 317 531
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	73 344 657	0	65 945 184	7 399 473	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	19 000 000	19 000 000	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	4 011 183	3 651 159	1 000	0	0	359 024
Требования по получению процентных доходов	12 070 356	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2017	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	131 178 034	79 519 234	977 790	55 309	156 188	78 329 947
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	0	1 173 014	1 173 014	0	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	359 024	71 815	10	0	0	71 805
Требования по получению процентных доходов	9 725 989	6 298 417	X	X	X	X

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, представляющее недвижимость, справедливая стоимость которого по состоянию на 01.10.2017 составила 6 027 332 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 7 014 478 тыс. руб.).

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

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

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России № 590-П.

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

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.10.2017	01.01.2017
Обеспечение 1 категории качества:	0	0
Обеспечение 2 категории качества, всего:	6 607 536	6 607 536
в т.ч. недвижимость	6 607 536	6 607 536
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	265 865 310	168 952 160
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	14 003 510	4 021 501

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	186 903 566	142 373 511	134 500 425	182 818 919	111 793 491	96 134 252
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	7 732 459	7 732 459	0	15 944 838	15 944 838	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5 228 241	5 228 241	0	6 499 403	6 499 403	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	1 109 623	1 109 623	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	176 709	175 784	35 157	196 447	196 447	39 289
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	77 598	77 598	15 520	192 913	192 913	38 583

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям -резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	216 397 456	134 465 268	134 465 268	165 570 743	94 766 693	94 766 693
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	66 279 974	51 669 272	51 669 272	53 672 423	40 839 445	40 839 445
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	83 053 047	30 897 593	30 897 593	91 805 422	45 681 669	45 681 669
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	1 005 216	0	0	1 106 891	885 513	1 328 270
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска:	3 928 207	3 928 207	3 928 207	3 681 800	3 681 800	382 914
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	3 928 207	3 928 207	3 928 207	3 681 800	3 681 800	382 914
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска:	333 205 592	244 792 697	399 703 698	78 165 989	55 228 893	168 301 981
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	32 987 875	26 036 283	28 639 911	9 487 542	3 252 514	3 577 765
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	115 427 873	103 981 218	135 175 583	7 450 706	7 331 635	9 531 126
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	178 938 108	108 981 977	163 472 966	52 509 208	36 624 201	54 936 302

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	5 851 736	5 793 219	72 415 238	8 718 533	8 020 543	100 256 788
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	5 851 736	5 793 219	72 415 238	7 196 587	7 124 621	89 057 763
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	6 758 360	2 520 269	3 625 032	7 456 859	3 354 556	4 808 325
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 003	968	1 065	1 639	1 590	1 749
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	6 006 333	2 244 863	3 142 808	6 670 489	3 044 618	4 262 465
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	630 740	235 772	400 812	656 773	264 438	449 545
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	83 339	36 140	72 280	85 717	38 103	76 206
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	35 290	2 363	7 089	40 333	5 494	16 482
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1 655	163	978	1 908	313	1 878
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 485 638	1 524 885	0	21 058 769	20 729 472	817 064
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	822 634	0	0	860 067	817 064	817 064
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 663 004	1 524 885	0	20 198 702	19 912 408	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Сведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	145 628 673	0	308 343 947	39036
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	436 827	0	38 866 582	0
2.1	кредитных организаций	0	0	20 503 504	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	436 827	0	18 363 078	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	51 214 281	0	98 473 291	39 036
3.1	кредитных организаций, всего,	6 347 902	0	1 468 292	0

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 347 902	0	1 468 292	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	44 866 379	0	97 004 999	39 036
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	35 297 799	0	2 115 537	39 036
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	9 568 580	0	94 889 462	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	3 084 323	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 683 235	0	149 654	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	75 405 859	0	117 229 980	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	9 328 933	0	26 657 444	0
8	Основные средства	1 559 538	0	4 289 279	0
9	Прочие активы	0	0	19 593 394	0

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

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

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

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

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

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

8.1.2. Рыночный риск

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

Рыночному риску подвержены как базовые, так и производные финансовые инструменты. С учетом высокой степени корреляции между обращающимися на рынке инструментами, принятые в Банке методы оценки и контроля рыночного риска базируются на портфельном

подходе к его анализу. Для определения общего уровня рыночного риска используются количественные методы, базирующиеся на концепции Value-at-Risk.

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

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

Процентный риск – риск негативного влияния на капитал и доходы Банка, вызываемый изменениями процентных ставок.

Процентные риски являются следствием возможных неблагоприятных изменений процентных ставок, которые способны уменьшить процентные доходы и увеличить процентные расходы Банка, что может привести к снижению прибыли и капитала Банка. Существующую в банковском секторе тенденцию к сокращению процентной маржи Банк планирует компенсировать повышением объемов кредитования. Регулярно проводимый в Банке анализ процентной маржи и доходов и расходов в целом, позволяет своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов с учетом изменения процентных ставок и при этом получать наибольший доход.

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

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

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции Банка:
по состоянию на 01.10.2017:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	20891,1145	-21857,0000		6,3750	0,0257	-959,4848	68,4483		-65675,1034	X
Доллар США	1028544,8366	-883233,1180		155089,3374		300401,0560	58,0169	17428338,0258		X
Норвежская крона	-0,0032					-0,0032	7,3025		-0,0234	X
Фунт стерлингов	12,6561	-2100,0000				-2087,3439	77,8529		-162505,7759	X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								17428338,0258	-228180,9027	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-17200157,1231	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								17428338,0258	-17428338,0258	

по состоянию на 01.01.2017:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-27717,7192	37108,0000		3529,4428	0,0369	12919,7605	63,8111	824424,1292		X
Доллар США	802189,7412	-299552,0640		81951,4024	332,4479	584921,5275	60,6569	35479526,6014		X
Датская крона	10,1688					10,1688	8,58118	87,2603		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,518324	1719,3958		X
Норвежская крона	-0,0032					-0,0032	7,02837		-0,0225	X
Шведская крона	796,3090					796,3090	6,66735	5309,2708		X
Швейцарский франк	10,9407			3,4392		14,3799	59,4151	854,3832		X
Фунт стерлингов	31,1201	-900,0000		1,0000		-867,8799	74,5595		-64708,6914	X
Гривна	1981,8971			10207,9606		12189,8577	2,23826	27284,0709		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								36339205,1116	-64708,7139	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-36274496,3977	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								36339205,1116	-36339205,1116	

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

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

Далее в таблице представлен расчет рыночного риска на 01.10.2017 и 01.01.2017:

Наименование показателя	на 01.10.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	74 917 968	109 198 088
Процентный риск (ПР)	4 217 234	5 828 711
Фондовый риск (ФР)	381 936	0
Валютный риск (ВР)	1 394 267	2 907 136

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.10.2017 составляет 74 917 968 тыс. руб., и уменьшилась по сравнению с показателями на 01.01.2017 (109 198 088 тыс. руб.) на 31%. Основным фактором уменьшения величины рыночного риска за 9 месяцев 2017 года стало снижение процентного и валютного риска.

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

Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Банка, подверженных риску (для Н1.0: 675 743 320 тыс. руб., для Н1.1: 675 073 323 тыс. руб., для Н1.2: 675 073 323 тыс. руб.), по состоянию на 01.10.2017 составляет 11%.

По состоянию на 01.10.2017 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	25 858 486	0	1 398 137	2 068 679
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов(BON3)	0	0		0
Облигации прочих резидентов (BON4)	6 253 480	0		750 418
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	0	0		0
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	32 111 966	0		

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	0	0
1 - 3 месяца	0	0
3 - 6 месяцев	0	0
6 - 12 месяцев	0	0
1 - 2 года	0	0
2 - 3 года	0	0
3 - 4 года	0	0
4 - 5 лет	0	0
5 - 7 лет	0	0
7 - 10 лет	6 253 480	0
10 - 15 лет	25 858 486	0
15 - 20 лет	0	0
более 20 лет	0	0
Итого	32 111 966	0

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

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

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	0	0
1 - 3 месяца	1 016 298	0
3 - 6 месяцев	1 575 076	0
6 - 12 месяцев	3 930 146	0
1 - 2 года	5 274 671	0
2 - 3 года	7 389 188	0

3 - 4 года	6 301 248	0
4 - 5 лет	2 276 195	0
5 - 7 лет	3 027 987	0
7 - 10 лет	3 362 743	0
10 - 15 лет	23 809 046	0
15 - 20 лет	746 874	0
более 20 лет	0	0
Итого	58 709 472	0

По состоянию на 01.10.2017 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Обыкновенные акции прочих резидентов (SHS3)	2 387 103	0	190 968	190 968
Депозитарные расписки (DR)	0	0	0	0
Итого	2 387 103	0	190 968	190 968

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

8.1.3. Операционный риск

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

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

В 2016 году была утверждена Политика по управлению операционным риском, описывающая общие принципы организации и механизмы функционирования системы управления операционным риском в Банке, а также инструменты, применяемые при их реализации.

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

Расчет величины операционного риска осуществляется с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение №346-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования утвержденной годовым Общим собранием акционеров Банка формы 0409807 за отчетный год и используется в течение года.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 2014 – 2016 г.г., в том числе:	24 703 395
- чистые процентные доходы	15 942 972
- непроцентные доходы	9 301 055

- комиссионные расходы	540 632
Размер операционного риска	3 705 509

8.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2017, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2017, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	X	9 851 560	X
Российские государственные облигации	0	–	9 851 560	6,20 – 11,70

По состоянию на 01.10.2017 вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	валюта	вложения на 01.10.2017, тыс. руб.	резерв на 01.10.2017, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.		184 505 306	41 017 503	X
Российские государственные облигации	Рубли РФ	0	0	6,80 – 7,60
Еврооблигации Российской Федерации	Доллары США	27 874 072	2 015 586	7,50
Корпоративные облигации резидентов	Рубли РФ	149 355 828	35 076 493	0,01 – 14,25
Облигации прочих нерезидентов	Доллары США	7 275 406	3 925 424	9,50

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

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

8.1.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

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

Наименование финансового инструмента	(тыс. руб.)			
	вложения на 01.10.2017, тыс. руб.	резерв на 01.10.2017, тыс. руб.	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	1 455 884	785 884	1 637 611	0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Золотой Город»	1 256 916	1 063 916	1 305 343	0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	368 693	258 693	620 711	0
Итого вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 081 493	2 108 493	3 563 665	0

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в паи инвестиционных фондов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2017 года составил 2 108 493 тыс. руб., что связано с формированием резерва по указанным активам.

По состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и участие, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.10.2017, тыс. руб.	резерв на 01.10.2017, тыс. руб.	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	7 131 218	8 119 430	2 460 452
Обыкновенные акции компаний – резидентов	39 736 415	0	0	0
Привилегированные акции компаний – резидентов	10	10	10	10
Акции компаний – нерезидентов	1 005 603	1 005 603	937 476	328 116
Акции дочерних компаний	2 767	0	2 767	0
Участие в дочерних компаниях	6 794 412	123 792	10	0
Иные вложения	584 407	584 004	584 470	297 907
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56 243 044	8 844 627	9 644 163	3 086 485

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

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в паи инвестиционных фондов, имеющихся в наличии для продажи, за 9 месяцев 2017 года составил 4 670 766 тыс. руб., что связано с доформированием резерва по указанным активам.

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении акций компаний-нерезидентов за 9 месяцев 2017 года составил 677 487 тыс. руб., что связано с доформированием резерва до 100% и переоценкой вложений, номинированных в евро.

Во 2 квартале 2017 года произошло увеличение уставного капитала дочерней компании Банка – ООО «Траст-Брокер» с 10 тыс. руб. до 1 424 531 тыс. руб., при сохранении 100% доли участия Банка в компании. Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении вложений в ООО «Траст-Брокер» за 9 месяцев 2017 года составил 123 792 тыс. руб.

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении иных вложений за 9 месяцев 2017 года составил 286 097 тыс. руб., что связано с доформированием резерва, а также признанием ряда вложений безнадежными к взысканию и их списанием за счет созданного резерва на возможные потери.

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

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование финансового инструмента	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
		вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемы в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	Вложения банка в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	45 109 063	X	X	2 777	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	36 087 251	9 021 812	X	1 111	1 666

1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	6 634 709	X	X	1 666	X
2	Вложения банка в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 301 142	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		895 922	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	1 961 212	X	X	9 222 643	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	1 055 728	844 582	211 146	4 586 796	2 752 078	1 834 718
3.2	иные активы в составе ПИФ	905 484	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		4 635 847	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	

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

(данные по состоянию на 01.10.2017, тыс. руб.):

Состав активов	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	155 572 600	50 798 790	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	130 155 271	34 522 334	94 002 177
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0

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

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

8.1.6. Процентный риск банковского портфеля

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

Задачами управления процентным риском являются:

- соблюдение требований Банка России в сфере регулирования процентного риска;
- создание системы управления процентным риском, направленной на устранение угрозы возникновения финансовых потерь, превышающих установленные Банком лимиты;

- своевременное предоставление Руководству Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений в области управления процентным риском.

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Хеджирование процентного риска осуществляется только после оценки:

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

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

Система управления процентным риском Банка состоит из нескольких компонент:

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

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

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

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

К денежным потокам относятся:

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

При построении потоков рассматриваются:

- фактические денежные потоки – по действующим сделкам, контрактным требованиям/обязательствам Банка;

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

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

КУАП:

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

Правление Банка:

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

Казначейство:

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

Дирекция структурных и рыночных рисков:

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

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

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

(данные на 01.10.2017 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	174 027 051	72 064 906	101 962 145	+/- 1 954 206
от 31 до 90 дней	2 973 666	319 443 276	- 316 469 610	-/+ 5 274 283
от 91 до 180 дней	5 242 602	50 951 074	-45 708 472	-/+ 571 356
от 181 дня до 1 года	7 052 417	47 192 834	-40 140 417	-/+ 200 702
от 1 года до 2 лет	23 365 134	3 066 477	20 298 657	х
от 2 до 3 лет	41 022 581	2 213 203	38 809 378	х
от 3 до 4 лет	28 777 220	2 187 700	26 589 520	х
от 4 до 5 лет	14 592 674	28 827 629	-14 234 955	х
от 5 до 7 лет	55 980 881	1 011 183	54 969 698	х
от 7 до 10 лет	128 763 652	99 131 412	29 632 240	х
от 10 до 15 лет	38 061	0	38 061	х
от 15 до 20 лет	70 474	0	70 474	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	173 575 877	17 876 305	155 699 572	+/- 2 984 138
от 31 до 90 дней	2 463 023	317 022 943	- 314 559 920	-/+ 5 242 456
от 91 до 180 дней	4 683 659	47 748 621	-43 064 962	-/+ 538 312
от 181 дня до 1 года	5 903 479	44 265 581	-38 362 102	-/+ 191 811
от 1 года до 2 лет	19 994 459	2 915 779	17 078 680	х
от 2 до 3 лет	38 821 851	2 205 092	36 616 759	х
от 3 до 4 лет	24 582 357	2 187 700	22 394 657	х
от 4 до 5 лет	12 578 237	28 827 629	-16 249 392	х
от 5 до 7 лет	29 076 425	1 011 183	28 065 242	х
от 7 до 10 лет	119 739 122	99 131 412	20 607 710	х
от 10 до 15 лет	38 061	0	38 061	х
от 15 до 20 лет	70 474	0	70 474	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	377 799	52 304 868	- 51 927 069	-/+ 995 234
от 31 до 90 дней	510 643	1 989 432	-1 478 789	-/+ 24 646
от 91 до 180 дней	558 943	2 476 900	-1 917 957	-/+ 23 974
от 181 дня до 1 года	1 148 938	2 096 805	- 947 867	-/+ 4 739
от 1 года до 2 лет	3 370 675	112 440	3 258 235	х
от 2 до 3 лет	2 200 730	5 876	2 194 854	х
от 3 до 4 лет	4 194 863	0	4 194 863	х
от 4 до 5 лет	2 014 437	0	2 014 437	х
от 5 до 7 лет	26 904 456	0	26 904 456	х
от 7 до 10 лет	9 024 530	0	9 024 530	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	50 662 586	39 986 163	10 676 423	+/- 409 263

от 31 до 90 дней	5 670 568	55 909 989	-50 239 421	-/+ 1 674 647
от 91 до 180 дней	11 228 691	35 920 245	-24 691 554	-/+ 617 289
от 181 дня до 1 года	25 672 458	52 986 207	-27 313 749	-/+ 273 137
от 1 года до 2 лет	23 411 686	5 557 071	17 854 615	x
от 2 до 3 лет	10 092 788	2 242 111	7 850 677	x
от 3 до 4 лет	3 223 159	2 193 699	1 029 460	x
от 4 до 5 лет	2 862 915	30 086 271	-27 223 356	x
от 5 до 7 лет	9 024 227	1 009 800	8 014 427	x
от 7 до 10 лет	26 390 474	99 513 199	-73 122 725	x
от 10 до 15 лет	32 919	0	32 919	x
от 15 до 20 лет	14 382	0	14 382	x
свыше 20 лет	6 834	1 000	5 834	x

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

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

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

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

8.1.7. Риск ликвидности

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

Задачами управления риском ликвидности являются:

- соблюдение требований Банка России в сфере регулирования риска ликвидности;

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

Основными источниками риска ликвидности для Банка являются:

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

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

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

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

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

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

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

Банк разрабатывает план по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств, направленный на обеспечение непрерывности деятельности в

случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов.

Система управления риском ликвидности Банка состоит из нескольких компонентов:

- показатели риска ликвидности;
- лимитирование риска ликвидности;
- прогнозирование потоков платежей;
- прогнозирование обязательных нормативов ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности;
- система индикаторов раннего предупреждения.

Для количественной оценки риска ликвидности Банком используются следующие показатели:

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

КУАП:

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

Казначейство:

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

Дирекция структурных и рыночных рисков:

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

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

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

Показатели ликвидности на 01.10.2017 и 01.01.2017:

Показатель	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	72,4%	103,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	208,4%	82,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	0,0%	0,0%

Ниже приведены результаты распределения на 01.10.2017 и 01.01.2017 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, составленный на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

(данные по состоянию на 01.10.2017, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день					свыше 1 года
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	8 550 146	8 550 146	8 550 146	8 550 146	8 550 146	8 552 214
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0

2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 662 505	16 304 613	20 434 232	27 060 082	37 925 340	315 089 777
3.1. II категории качества	1 662 505	14 982 725	17 055 210	20 749 357	25 588 381	111 031 708
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	39 978 812	39 978 812	39 978 812	39 978 812	39 978 812	39 978 812
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	28 821	50 476	101 093	1 796 507
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	2	54 473 029	56 766 408	56 766 408	56 766 408	56 766 408
6.1. II категории качества	0	0	35 946	35 946	35 946	35 946
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	50 191 465	119 306 600	125 758 419	132 405 924	143 321 799	422 183 718
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	66 619	2 758 020	293 201 316	293 201 316	293 201 316	293 201 600
9. Средства клиентов, из них:	4 781 412	18 659 827	47 659 806	98 610 900	145 803 764	282 241 369
9.1 вклады физических лиц	2 525 754	16 271 930	44 522 394	85 865 839	131 921 202	132 819 489
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	199 220	67 472 553	67 472 553	67 472 553	67 472 553	67 472 553
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	5 047 251	88 890 400	408 333 675	459 284 769	506 477 633	642 915 522
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	2 485 638	2 485 638	2 485 638	2 485 638	2 485 638	2 485 638
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	42 658 576	27 930 562	-285 060 894	-329 364 483	-365 641 472	-223 217 442
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	845,2%	31,4%	-69,8%	-71,7%	-72,2%	-34,7%

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

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 912 126	5 996 199	5 996 199	5 996 199	5 996 199	5 998 361
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3 287 039	7 836 212	10 378 225	14 391 377	40 327 793	111 149 832
3.1. II категории качества	3 287 039	4 183 312	6 531 265	9 981 154	16 148 684	86 835 641
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435
4.1. II категории качества	1	1	1	1	1	1

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

8.1.8. Правовой риск

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

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

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

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.10.2017 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 3 083 194 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 546 303 тыс. руб.).

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

8.1.9. Стратегический риск

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

Стратегический риск может проявляться:

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

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

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

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

- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамика цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- неэффективный механизм перераспределения доходов бюджета в инвестиции в реальный сектор экономики;
- замедление темпов роста доходов населения;
- увеличение необеспеченного доходами спроса населения на кредиты;
- накопление системных рисков в банковской системе, в том числе рост доли просроченной задолженности в активах.

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

- Диверсификация клиентской базы по отраслям экономики и типам клиентам;
- Реализация сбалансированной стратегии развития розничного бизнеса;

- Развитие расчетных инструментов и инструментов финансового мониторинга для клиентов;
- Совершенствование структуры активов Банка;
- Улучшение качества кредитного портфеля;
- Целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов Банка;
- Совершенствование системы корпоративного управления;
- Модернизация технологической инфраструктуры бизнеса.

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

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

Также необходимо отметить, что на дальнейшую деятельность Банка могут оказать влияние утверждение плана финансового оздоровления Банка и мероприятия по финансовому оздоровлению ПАО Банк «ФК Открытие».

8.1.10. Риск потери деловой репутации

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

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

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в

том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- Неспособность кредитной организации, её аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

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

9. Информация об управлении капиталом

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

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 9 месяцев 2017 года отсутствуют.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в течение 9 месяцев 2017 года отсутствуют.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2017 года Банк не совершал сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми.

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

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

В 3 квартале 2017 года Банк совершил сделки по уступке прав требований (в том числе по продаже закладных) по ипотечным кредитам физических лиц:

Вид уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных прав, тыс. руб.	В том числе 4 и 5 кат. качества, тыс. руб.	Размер понесенных убытков, тыс. руб.
Ипотечные кредиты физических лиц, обеспеченные закладными (продажа закладных)	43 205	0	0
Ипотечные кредиты физических лиц, не обеспеченные закладными	4 883	0	0

Риск, который определен в соответствии с оценочным уровнем потерь, рассчитанный в соответствии с внутренними методиками Банка и требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» по уступленному портфелю учтен в размере резерва, который начисляет Банк по обязательствам компаний, приобретающих права требования.

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

По состоянию на 01.10.2017 на балансе Банка отражены требования, которые образовались в результате уступки прав требований по кредитам, выданным ранее Банком физическим и юридическим лицам. Сделки по уступке прав требований осуществлялись с 2008 года по 2016 год, с рассрочкой платежа. По данным требованиям на 01.10.2017 сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

тыс. руб.

Контрагент	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Коллекторские агентства	4 462 889	4 462 889	4 474 389	4 474 389
Иные юридические лица	1 075 000	1 075 000	1 325 000	1 325 000
Физические лица	0	0	870 000	443 700
Итого	5 537 889	5 537 889	6 669 389	6 243 089

Также Банк совершал сделки по переводу срочной ссудной задолженности между заемщиками – юридическими лицами. Просроченные требования по указанным совершенным сделкам на отчетную дату отсутствуют.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	77 598	136 874
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	16 571 959	28 698 212
2.1	банкам-нерезидентам	0	418 509
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	16 571 896	28 279 559
2.3	физическим лицам - нерезидентам	63	144
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 349 983	5 610 400

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	1 544 499
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 349 983	4 065 901
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	483 139	508 708
4.1	банков-нерезидентов	182	70
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 356	23 382
4.3	физических лиц - нерезидентов	459 601	485 256

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.10.2017, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> – в составе ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 3 квартал 2017 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13.11.2017



Мыльников Н.Л.

Джотян М.Г.