

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	2024612	3469205
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	4374655	4851098
2.1	Обязательные резервы	2.1	779716	818288
3	Средства в кредитных организациях	2.1	2676912	1901233
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	19665632	22246808
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	166649184	127133817
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	63236801	60845206
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.5	5661755	5661755
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.6	12975416	12817397
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	4796259	4889600
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.7	61824	67497
12	Прочие активы	2.8	20307978	15599519
13	Всего активов		296769273	253821380
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.9	0	1487176
15	Средства кредитных организаций	2.11	51353293	10253988
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	238350366	236788661
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.10	105551382	102844797
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.12	1000	1130
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	27698
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	2.13	6959735	4961853
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		995031	994975
23	Всего обязательств		297659425	254515481
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.14	10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1.4	-244128	-454953
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2059338	2060962
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-2309987	-6780388
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-406875	4468778
35	Всего источников собственных средств		-890152	-694101
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.15	69231655	65696771
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.15	958623	1033419
38	Условные обязательства некредитного характера		7587316	6167248

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

16.05.2016



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

					тыс. руб.	
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года		
1	2	3	4	5		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		7843003	11339264		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		837414	2428635		
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4723771	7329441		
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0		
1.4	от вложений в ценные бумаги		2281818	1581188		
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4696555	6073731		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1237352	1002727		
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3459197	5059645		
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6	11359		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3146448	5265533		
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-518864	-11847609		
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-245247	-637114		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2627584	-6582076		
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		241829	1415395		
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6326	-19568		
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3.2	0	0		
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	-2776860	813353		
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1136236	-2067207		
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0		
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8026	13101		
14	Комиссионные доходы		219320	536880		
15	Комиссионные расходы		80038	107437		
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	15154	29494		
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.1	0	0		
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-191130	-3468692		
19	Прочие операционные доходы		311813	14803490		
20	Чистые доходы (расходы)		1518260	5366733		
21	Операционные расходы		1806404	1675774		
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	-288144	3690959		
23	Возмещение (расход) по налогам	3.4	118731	151954		
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-400735	3539005		
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-6140	0		
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-406875	3539005		

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-406875	3539005
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1624	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1624	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1624	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		210825	97128
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		210825	97128
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		210825	97128
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		209201	97128
10	Финансовый результат за отчетный период		-197674	3636133

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

М.П.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

16.05.2016



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

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

по состоянию на 01.04.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 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:	4	10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4	10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированными акциями	4	0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4	-2990502.0000	X	-2813108.0000	X
2.1	прошлых лет	4	-2361880.0000	X	-6795321.0000	X
2.2	отчетного года	4	-628622.0000	X	3982213.0000	X
3	Резервный фонд	4	1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4	-2979002.0000	X	-2801608.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4	211645.0000	141097.0000	5332.0000	7997.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок 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 (долями)	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4	160500.0000	107000.0000	107000.0000	160500.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4	1666.0000	1111.0000	1111.0000	1666.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4	19902181.0000	X	19107371.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,					

	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	4	20275992.0000	X	19220814.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4	-23254994.0000	X	-22022422.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	4	0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	4	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	4	0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	4	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4	142208.0000	X	9663.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4	142208.0000	X	9663.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	4	141097.0000	X	7997.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	4	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	4	1111.0000	X	1666.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	4	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	4	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	4	19759973.0000	X	19097708.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	4	19902181.0000	X	19107371.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	4	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4	-23254994.0000	X	-22022422.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4	2059338.0000	X	2060962.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4	2059338.0000	X	2060962.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	4	129807.0000	86537.0000	93290.0000	139935.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4	21689504.0000	X	21065380.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	4	7699807.0000	X	11924198.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	4	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	4	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	4	0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опущенных, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайтерам, над ее максимальным размером	4	6025672.0000	X	9183775.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	4	1674135.0000	X	2740423.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышестоящему из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	4	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	4	21819311.0000	X	21158670.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4	0.0000	X	0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого					

	(строка 45 + строка 58)	4	-23254994.0000	X	-22022422.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	4	x	X	x	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4	470486721.0000	X	353029356.9000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4	470486721.0000	X	353029356.9000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4	469551880.0000	X	352347785.9000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	4	0.0000	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	4	0.0000	X	0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	4	0.0000	X	0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	4	0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	4	0.6250	X	0.0000	X
66	антикризисическая надбавка	4	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	4	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не записанные от будущей прибыли	4	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе (внутренних моделей)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	4	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	4	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	4	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 4 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.1.1	207324169	134715077	112380063	191381238	117860534	94615037
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	7.1.1	21454137	21454137	0	20017012	20017012	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонируемые в Банке России	7.1.1	6075353	6075353	0	8404213	8404213	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	7.1.1	0	0	0	0	0	0

11.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.1.1	303271	303261	60652	234006	2339382	467876	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	7.1.1	249222	249222	49844	745645	745645	149129	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.1.1	1276536	1276536	638268	2713959	2713959	1356980	
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	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	7.1.1	108749	108749	54375	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	7.1.1	184290225	111681143	111681143	166310231	92790181	92790181	
1.4.1	судящая задолженность юридических лиц	7.1.1	64330723	46801071	46801071	36570299	22312723	22312723	
1.4.2	судящая задолженность физических лиц	7.1.1	105679912	60713830	60713830	110487521	66062458	66062458	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
12	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1.1	9749458	9749458	725699	7928550	7928550	594674	
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
12.1.3	требования участников клиринга	7.1.1	9749458	9749458	725699	7928550	7928550	594674	
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.1.1	103448626	69493682	189773185	76348073	58074476	83192161	
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.1.1	39123980	22163869	28813030	12704910	12320367	15872837	
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7.1.1	55382202	39151137	58726705	61888271	44766887	56847104	
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	7.1.1	8942444	8178676	102233450	1754892	1047222	1047222	
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентства или специализированным обществам именных требований, в том числе удостоверенных закладными	7.1.1	7233956	7161616	89520203	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	7.1.1	8629675	4552647	6493999	9017456	5090105	7264302	
13.1	с коэффициентом риска 140 процентов	7.1.1	7788338	4249211	5948895	8150136	4757986	6661181	
13.2	с коэффициентом риска 170 процентов	7.1.1	701820	257564	437859	720614	278597	473615	
13.3	с коэффициентом риска 200 процентов	7.1.1	89185	32061	64121	90498	32946	65892	
13.4	с коэффициентом риска 300 процентов	7.1.1	48029	13247	39742	53750	19946	59838	
13.5	с коэффициентом риска 600 процентов	7.1.1	2302	564	3382	2458	629	3776	
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.1.1	7981579	7582285	910692	17279711	17181282	981749	
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7.1.1	958623	910692	910692	1033419	981749	981749	
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	7.1.1	0	0	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	7.1.1	7022956	6671593	0	16246292	16195533	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7.1.1	0	0	0	2612798	0	3951147	

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

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

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			4	5
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	7.1.3	4852580.0	4852580.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.1.3	32350531.0	32350531.0
16.1.1	чистые процентные доходы	7.1.3	21271905.0	21271905.0

16.1.2	чистые непроцентные доходы	17.1.3	11078626.0	11078626.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска	17.1.3	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	17.1.2	99226540.4	93530482.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	17.1.2	3774535.6	3190689.7
7.1.1	общий	17.1.2	1230198.8	1170805.0
7.1.2	специальный	17.1.2	2544336.8	2019884.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	66057.4
7.2.1	общий		0.0	33028.7
7.2.2	специальный		0.0	33028.7
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	17.1.2	4163587.6	4225691.5
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	13.1	96358600	679616	95678984
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности	13.1	83861445	784635	83076810
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13.1	12097861	-71949	12169810
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	13.1	399294	-33070	432364
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	13.1	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	15	-23254994.0	-22022422.0	-19020169.0	-7600858.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	15	288698002.0	233954854.0	242286587.0	246145294.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	15	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п./Категория инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение права	Регуляционные условия				Способность инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается в отчетном периоде по окончании переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень классификации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	1106032790	643 (РОССИЙСКИЕ) базовый капитал (для веденных)	базовый капитал	на индивидуальной основе	обыкновенные акции	10000	10 000 RUB	

Раздел 5. Продолжение

И.п.п./Категория инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска	Регуляционные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход			
			Надлежащие	Дата	Надлежащие права	Первоначальная	Последующая	Тип	Связка	Надлежащие условия

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2016 года**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), [банковской группы (Н20.1)]	15	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	15	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), [банковской группы (Н20.0)]	15	8.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	15.0	65.9	181.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	15	50.0	65.6	81.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	15	120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	15	25.0	0.0	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	15	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	15	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	15	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) [других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками [банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)]	15	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в 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 минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	15	296769273
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-	15	не применимо для отчетности кредитной

	дифференцированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		организации как юридическое лицо
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	5	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	5	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	5	13438988
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	5	1577851
7	Прочие поправки	5	23088110
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	5	288698002

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5	236570393.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, причисляемых к уменьшению величин источников основного капитала	5	20275992.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:	5	216294401.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5	0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	5	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	5	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	5	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	5	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	5	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	5	57386762.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	5	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	5	13438988.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	5	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	5	70825750.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	5	7582285.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	5	6004434.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:	5	1577851.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	5	-23254994.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5	288698002.0

Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5	0.01

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательства)	взвешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условиям обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		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)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

16.05.2016



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 01.04.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2445418	16110499
1.1.1	проценты полученные		6709933	9020633
1.1.2	проценты уплаченные		-4852486	-5241125
1.1.3	комиссии полученные		219320	536880
1.1.4	комиссии уплаченные		-80038	-107437
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		240603	-1844674
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		-2776860	813353
1.1.8	прочие операционные доходы		-336679	14805637
1.1.9	операционные расходы		-1444468	-1816219
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-124743	-56549
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2784366	-33778053
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		38572	454000
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3058153	3715284
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-38586775	55742963
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5856897	3420575
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1487176	-40627530
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		41105237	-324827
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2623080	-43115621
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-269311
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-130	-124521
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1890302	-12649065
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1.3	338948	-17667554
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"		-6780595	292887
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3992245	-19568
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5364	-51640
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		15882	42298

12.7	Дивиденды полученные		0	13101
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.3	-2767104	277078
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2.14	0	-2315072
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.3	0	-2315072
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-7757	1643893
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.2	-2435913	-18061655
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8252661	24612417
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5816748	6550762

Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

М.П.

Джотян М.Г.

16.05.2016



**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 1 квартал 2016 года**

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 1 квартал 2016 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк по состоянию на 01.04.2016 зарегистрирован по адресу:

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

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

В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на 01.04.2016 в нее входили 10 филиалов (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Пятигорск, Череповец, Барнаул), 9 дополнительных офисов, 122 операционных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла. За 1 квартал 2016 года количество филиалов Банка не менялось.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.04.2016: рейтинги отсутствуют.

Список акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка www.trust.ru/about/bank_holding/ 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 01.04.2016 основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,9999900000104%, прочие акционеры (физические и юридические лица) владеют менее 1% акций.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 года и заканчивающийся 31 марта 2016 года (включительно) по состоянию на 01 апреля 2016 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага, отчет о движении денежных средств на 01.04.2016, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (или показатели указаны в процентах (%)).

Данные по состоянию на 01.01.2016 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав банковской группы на 01.04.2016:

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

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

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

Банк входит в состав Банковского холдинга, головной организацией которого является ОАО «Открытие Холдинг». Информация об участии в банковском холдинге размещается на

официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:
http://www.trust.ru/about/bank_holding.

1.4. Основные показатели деятельности Банка

Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Собственные средства (капитал) на 01.04.2016 и на 01.01.2016 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П).

Банк завершил 1 квартал 2016 года со следующими экономическими показателями*:

(тыс. руб.)

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Активы	296 769 273	253 821 380
Обязательства	297 659 425	254 515 481
Собственные средства (капитал)	-23 254 994	-22 022 422

(тыс. руб.)

	1 квартал 2016 года	1 квартал 2015 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-288 144	3 690 959
Прибыль (убыток) за отчетный период	-406 875	3 539 005

*)Дополнительная информация приведена в п.1.5.1.

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

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 год, сформированной на основе:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений и дополнений;
- Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с учетом изменений и дополнений (далее – Положение Банка России № 385-П);
- Других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы.

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

В соответствии с Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результаты которой могут существенно отразиться в корректировках текущей стоимости активов и обязательств в течение следующих отчетных периодов, включая доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», доформирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», доформирование резервов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

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

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.04.2016, величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

1.5.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка

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

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

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

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

В связи с изменениями учета, форм и методики составления отчетности данные по строкам 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и 21 «Прочие обязательства» формы 0409806 на 01.01.2016 и 01.04.2016 не сопоставимы.

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

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

	за 31.03.2016	за 31.12.2015
Рубль / Доллар США	67.6076	72.8827
Рубль / Евро	76.5386	79.6272

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

Наименование актива	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Денежные средства	2 024 612	3 469 205
Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	4 374 655	4 851 098
Средства в кредитных организациях	2 676 912	1 901 233

На 01.04.2016 и 01.01.2016 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 779 716 тыс. руб. и 818 288 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

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

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

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

Наименование финансового актива	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги	15 919 769	15 369 449
Долевые ценные бумаги	3 745 863	4 264 561
Производные финансовые инструменты	0	2 612 798
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 665 632	22 246 808

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

Наименование	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	15 919 769	15 278 315
Итого	15 919 769	15 278 315

2.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

По состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	115 146 857	120 430 481
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	30 234 900	9 677 395
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	98 717 625	73 936 751
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	244 099 382	204 044 627
Резерв под обесценение	77 450 198	76 910 810
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	166 649 184	127 133 817

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.04.2016 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2016 на 31%.

На внебалансовом счете № 91312 отражены представленные Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024 права требования, сумма которых на 01.04.2016 составила 35 121 911 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 45 845 399 тыс. руб.),

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

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

По состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	68 233 376	66 086 925
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	58 402 228	56 209 382
Российские государственные облигации	602 647	592 002
Еврооблигации Российской Федерации	3 399 018	3 858 952
Корпоративные облигации резидентов	50 234 601	47 214 736
Облигации прочих нерезидентов	4 134 112	4 511 842
Не погашенные в срок облигации	31 850	31 850
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	9 831 148	9 877 552
Акции банков нерезидентов	0	0
Акции прочих нерезидентов	124 461	1 170 865
Корпоративные акции	21	21
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 119 430
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	2 767	2 767
Прочее участие	584 469	584 469
Резервы на возможные потери	4 996 575	5 241 728
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63 236 801	60 845 206

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

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	602 647	592 002
Корпоративные облигации резидентов	26 787 447	20 130 169
Паи инвестиционных фондов	545 241	0
Итого	27 935 335	20 722 171

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

2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 1.5.1

По состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации				
TIB Holding SA	2 767	100	2 767	100
ООО «Траст-Брокер»	10	100	10	100
ИТОГО	2 777	-	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»*	24	30	24	30
ИТОГО	24	-	24	-
Резерв под обесценение	2 460 476	-	2 460 476	-
ВСЕГО	5 661 755	-	5 661 755	-

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

2.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	12 975 416	12 817 397
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	12 975 416	12 817 397
Российские государственные облигации	12 975 416	12 817 397
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 975 416	12 817 397

Все ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 представлены Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024.

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

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи на 01.04.2016 и на 01.01.2016 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
1	2	3	4	5	6	7
	на 01.04.2016			на 01.01.2016		
Здания и сооружения	4 457 139	761 520	0	4 469 099	726 906	0
Капитальные вложения в арендованные здания	18 272	658	0	18 272		0
Транспортные средства	103 952	86 885	0	112 242	92 904	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 788 151	1 598 616	0	1 794 756	1 583 559	0
Земля	59 059	0	0	59 059		0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	124 160	0	0	124 160		0
Недвижимость ВНОД по ТСС	15 780	0	0	15 780		0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	318 840	0	0	318 840		0
Незавершенное строительство	1 164	0	421	1 164		417
Материальные запасы	5 100	0	0	8 144		0
Нематериальные активы	391 582	38 840	0	390 232	18 362	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/внеоборотные активы	108 625	0	46 801	116 425		48 928
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	7 391 824	2 486 519	47 222	7 428 173	2 421 731	49 345

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

тыс. руб.

Наименование группы объектов	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.04.2016	Сумма начисленной амортизации на 01.04.2016	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2016	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2016
Здания и сооружения	2 052 883	126 678	2 052 883	106 910
Итого	2 052 883	126 678	2 052 883	106 910

2.8. Прочие активы*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

Прочие активы по состоянию на 01.04.2016 составили 20 307 978 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2016 на 30% (на 01.01.2016 – 15 599 519 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Прочие активы	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	9 562 474	5 310 752
Требования по получению процентов	3 194 820	2 752 755
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 834 243	8 562 091
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 151 380	1 056 190
Расходы будущих периодов по другим операциям	60 331	117 817
Иные активы	9 817 120	9 890 743
За вычетом резерва под обесценение	-12 312 390	-12 090 829
Итого	20 307 978	15 599 519

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016 составляли 1 487 176 тыс. руб. Указанные средства были привлечены от Банка России по сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.04.2016 данные кредиты погашены.

2.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.04.2016 составили 238 350 366 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2016 на 1% (на 01.01.2016 – 236 788 661 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

Средства клиентов	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	238 350 366	236 788 661
Средства юридических лиц, в том числе:	132 798 984	133 943 864
Расчетные счета юридических лиц	3 491 098	3 663 610
Депозиты юридических лиц	129 307 886	130 280 254
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	337 376	275 828
Счета ИП	305 554	236 463
Срочные депозиты ИП	31 822	39 365
Вклады физических лиц, в том числе:	105 214 006	102 568 969
Счета физических лиц и вклады до востребования	3 073 205	3 805 972
Срочные депозиты физических лиц	102 140 801	98 762 997

2.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Средства кредитных организаций	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	51 329 674	10 182 241
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	93
Корреспондентские счета кредитных организаций	23 619	71 654
Итого средства кредитных организаций	51 353 293	10 253 988

2.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль на 01.04.2016 и 01.01.2016 отсутствуют.

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

	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	1 000	1 130
Дисконтные векселя	1 000	1 130
Процентные векселя	0	0

По состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

2.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
Прочие обязательства	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	2 390 000	260 000
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	4 030	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 765 611	3 502 792
Обязательства по уплате процентов	613 177	31 921
Иные обязательства	1 186 917	1 167 140
Итого	6 959 735	4 961 853

2.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Информация о величине уставного капитала представлена ниже:

	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	4 630 144 393 014 393	10 000	4 630 144 393 014 393	10 000
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	4 630 144 393 014 393	10 000	4 630 144 393 014 393	10 000

По состоянию на 01 января 2016 года и 01 апреля 2016 года размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и состоял из 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая.

2.15. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.04.2016 и на 01.01.2016 представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.04.2016			на 01.01.2016		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	390 646	360 626	3 932	1 248 685	395 870	47 774
1.1	со сроком более 1 года	38 000	7 980	380	895 050	43 232	43 232
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	958 623	958 623	47 931	1 033 419	1 033 419	51 671
3.1	со сроком более 1 года	958 623	958 623	47 931	1 033 419	1 033 419	51 671
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	1 349 269	1 319 249	51 863	2 282 104	1 429 289	99 445
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	996 623	966 603	48 311	1 928 469	1 076 651	94 903
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	6 632 310	347 431	347 431	14 997 607	332 919	332 919
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	6 632 310	347 431	347 431	14 997 607	332 919	332 919
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель покрытых аккредитивов физических лиц	0	0	0	0	0	0
7.4	Портфель неиспользованных лимитов овердрафтов	0	0	0	0	0	0

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

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

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

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по судебным рискам	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2016	76 910 810	6 166 000	7 603	49 345	11 166 557	432 364	946 305	95 678 984
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	550 962	245 247	-5 929	-2 123	-265 188	-33 070	204 941	694 840
Списание активов за счет резервов	11 574	0	0	0	3 650	0	0	15 224
Остатки на счетах по учету резервов на 01.04.2016	77 450 198	6 411 247	1 674	47 222	10 897 719	399 294	1 151 246	96 358 600

3.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 1 квартал 2016 года		чистый доход/расход	за 1 квартал 2015 года		чистый доход/расход
	доход	расход		доход	расход	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	120 475 317	119 339 081	1 136 236	132 868 423	134 935 630	2 067 207
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	0	0	0	386	0	386
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	24 241 329	27 018 189	-2 776 860	1 014 962	201 995	812 967
Всего	144 716 646	146 357 270	-1 640 624	133 883 771	135 137 625	-1 253 854

3.3. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченном за 1 квартал 2016 и 2015 годов.

(тыс. руб.)

	за 1 квартал 2016 года	за 1 квартал 2015 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 / 26101 формы 0409102)	811 785	708 825
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 / 26102 формы 0409102)	236 017	252 968
Всего	1 047 802	961 793

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

(тыс. руб.)

	за 1 квартал 2016 года	за 1 квартал 2015 года
Расходы/(возмещение) по НДС	42 452	38 113
Расходы по налогу на имущество	0	17 437
Расходы по транспортному налогу	4	32
Расходы по земельному налогу	10	2 422
Расходы по уплате государственной пошлины	310	252
Итого налоги сборы, относимые на расходы (символ 48413/26411)	42 776	58 256
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	75 955	93 698
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	118 731	151 954

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

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

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

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

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №139-И), минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков на 01 января 2016 года составляет 5,0% (с 01 января 2016 года – 4,5%), основного капитала – 6,0%, собственных средств (капитала) – 10,0% (с 01 января 2016 года – 8,0%).

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П. По состоянию на 01.04.2016 собственные средства (капитал) Банка составили минус 23 254 994 тыс. руб. (на 01.01.2016 минус 22 022 422 тыс. руб.).

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением соответствующих данных бухгалтерского баланса: (данные на 01.04.2016)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	10 000
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-2 309 987	X	X	X

2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-2 361 880	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-2 361 880
3	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, 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	-651 003	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-628 622	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-628 622
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2 059 338	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	2 059 338
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	4 858 083	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	211 645	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	211 645
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	141 097	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	141 097
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	2 702 506	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 - 7.7)	56	2 702 506
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 674 135	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 674 135
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	265 846 291	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	129 807	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	129 807
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 248 683	"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	2 248 683
7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	9 038 508	"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	9 038 508
7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	6 025 672	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	6 025 672

(данные на 01.01.2016)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	10 000
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-6 780 388	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-6 795 321	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-6 795 321
3	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28, 21 за вычетом 12	-6 623 841	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	3 982 213	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	3 982 213
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2 060 962	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	2 060 962
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	4 957 097	X	X	X

6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	5 332	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	5 332
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 997	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	7 997
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 826 949	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 - 7.7)	56	1 826 949
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	2 740 423	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	2 740 423
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	218 297 172	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	107 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	107 000
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 111	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 111
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 666	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 666
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	93 290	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	93 290
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	1 191 716	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.6, 7.7)	56	21 065 380
7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	6 122 517	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7)	56	21 065 380
7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	9 183 775	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащие поэтапному исключению	56.1.4	9 183 775

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

Норматив	Значение на 01.04.2016, %		Значение на 01.01.2016, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	4.5	0.0	5.0
Достаточность основного капитала, Н1.2	0.0	6.0	0.0	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	0.0	8.0	0.0	10.0

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

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.04.2016 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

По состоянию на все даты 1 квартала 2016 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности, были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования находился стабильно выше требуемого уровня и составил на 01.04.2016 и 01.01.2016 65,9% и 181,8% соответственно.

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне и составил на 01.04.2016 и 01.01.2016 65,6% и 81,7% соответственно.

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

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2016 нулевое, поскольку основной капитал Банка, определенный в соответствии с Положением от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», по состоянию на 01.04.2016 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2016 по 01.04.2016.

Показатели	на 01.04.2016	на 01.01.2016	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0.0%
Основной капитал, тыс. руб.	-23 254 994	-22 022 422	-1 232 572	-5.6%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	288 698 002	233 954 854	54 743 148	23.4%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	216 294 401	220 243 285	-3 948 884	-1.8%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	2 612 798	-2 612 798	-100.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	21 300	-21 300	-100.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	70 825 750	8 509 162	62 316 588	732.3%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 577 851	2 568 309	-990 458	-38.6%

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны увеличением в 1 квартале 2016 года суммы операций кредитования ценными бумагами, завершением операций с ПФИ по состоянию на 01.04.2016, а также уменьшением риска по условным обязательствам кредитного характера. При этом основной капитал Банка по состоянию на 01.04.2016 по сравнению с 01.01.2016 практически не изменился.

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

Показатели	тыс. руб.			
	на 01.04.2016	на 01.01.2016	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	296 769 273	253 821 380	42 947 893	16.9%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	288 698 002	233 954 854	54 743 148	23.4%
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	57 386 762	8 497 900	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	21 300	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-8 071 271	-19 887 826	11 816 555	59.4%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 577 851	2 568 309	-990 458	-38.6%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 812 118	-3 246 583	434 465	13.4%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-20 275 992	-19 220 814	-1 055 178	-5.5%

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

Состав и величина обязательных резервов

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.04.2016	599 769	179 947	779 716
на 01.01.2016	618 700	199 588	818 288

По состоянию на 01.04.2016 на балансе Банка недоступны для использования средства отсутствуют, на 01.01.2016 были недоступны для использования остатки по корреспондентским

счетах АКБ «Славянский Банк» (ЗАО) в сумме 5 432 тыс. руб., резерв по ним сформирован в размере 100%.

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

Снижение денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2016 года составило 2 435 913 тыс. руб. (против 18 061 655 тыс. руб. за 1 квартал 2015 года). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2016 года стала инвестиционная деятельность Банка.

6.3. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 квартал 2016 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 квартал 2015 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	338 948	-17 667 554
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-2 767 104	277 078
Денежные средства от финансовой деятельности	0	-2 315 072

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Ниже раскрыта информация в отношении каждого значимого вида рисков.

7.1.1. Кредитный риск

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

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

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

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

В целях совершенствования системы управления кредитным риском в 1 квартале 2016 года была утверждена Кредитная политика, регламентирующая полномочия органов управления Банка при принятии кредитных решений, основные подходы к порядку совершения кредитных сделок и установления лимитов, целевые ориентиры при принятии кредитных решений, а также основные принципы управления кредитным риском.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (структура ссудной и приравненной к ней задолженности) представлена в п. 2.3.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.04.2016	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	113 625 381	48 420 188	65 205 193
Автокредитование	266 700	262 360	4 340
Жилищное и ипотечное кредитование	184 770	64 435	120 335
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 070 006	545 706	524 300
Итого	115 146 857	49 292 689	65 854 168

(тыс. руб.)

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

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 215 842	3 218 635
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 815 003	21 341 098
Обрабатывающие производства	201 845	202 011
Прочие виды деятельности	24 002 139	2 111 278
Строительство	12 968	12 968
Транспорт и связь	50 940	51 624
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 459 686	2 459 686
Добыча полезных ископаемых	1 738 120	1 024 427
На завершение расчетов	53 034	53 034
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 233 451	5 252 033
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	5 520	17 788
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам и просроченная задолженность по ним	32 686 275	29 949 367
Права требования к юридическим лицам-нерезидентам по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	8 242 802	8 242 802
Всего	98 717 625	73 936 751
Ссуды, предоставленные физическим лицам	115 146 857	120 430 481
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	30 234 900	9 677 395
ВСЕГО	244 099 382	204 044 627
За вычетом резерва под обесценение	77 450 198	76 910 810
ИТОГО	166 649 184	127 133 817

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

(тыс. руб.)

Регион	01.04.2016	01.01.2016
Г. МОСКВА	43 476 958	31 416 269
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	9 874 244	910 325

КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	6 630 334	6 906 306
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 964 178	6 323 620
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	5 161 209	5 251 327
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	4 313 891	4 471 322
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 248 076	3 653 468
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 009 870	4 131 474
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 684 617	2 787 135
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 631 847	2 720 965
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 589 101	2 668 196
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 539 313	2 631 926
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	2 386 456	2 490 292
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	2 307 507	2 435 903
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 241 311	2 328 285
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	2 131 252	2 189 788
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 045 247	2 113 981
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 018 603	2 105 691
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 974 607	2 052 720
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 929 069	1 991 610
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 892 752	1 954 368
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 884 629	1 947 701
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 738 534	1 803 029
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 671 600	1 730 429
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 658 020	1 724 427
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 539 381	1 588 958
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 500 715	1 555 458
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	1 497 699	1 554 876
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 399 731	1 447 119
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 382 108	1 449 435
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 368 864	1 420 592
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 364 893	1 416 206
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 358 104	1 409 804
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 314 366	1 363 445
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 257 476	1 298 241
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 185 548	1 243 733
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 183 448	1 231 317
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 145 872	1 196 276
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 139 552	1 191 312
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	1 115 414	1 159 162
Прочие регионы РФ	18 776 487	19 520 679
Прочие требования, признаваемые ссудами	14 402 294	15 375 685
Нерезиденты, в том числе:	40 929 305	38 204 377
- Кипр	40 374 756	37 638 431
Итого ссудной задолженности	213 864 482	194 367 232
Резерв на возможные потери по ссудам	77 369 059	76 780 607
Итого чистой ссудной задолженности	136 495 423	117 586 625

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

на 01.04.2016 (тыс. руб.)

	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	340 491	6 819 121	22 736 250	67 608	0	271 430	30 234 900
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	47 511 681	0	515	482 380	906 921	49 816 128	98 717 625
Ссуды, предоставленные физическим лицам	51 663 583	310 836	864 829	1 835 599	6 156 631	54 315 379	115 146 857
Всего	99 515 755	7 129 957	23 601 594	2 385 587	7 063 552	104 402 937	244 099 382

на 01.01.2016 (тыс. руб.)

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

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

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

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	2 276 314	2 276 314
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	1 998 446	1 998 446
- на срок от 91 до 180 дней	67 608	4 963 816	3 226 440	8 257 864
- на срок более 180 дней	0	50 876 756	70 953 637	121 830 393
Всего просроченной задолженности	67 608	55 840 572	78 454 837	134 363 017

По состоянию на 01 апреля 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 45,0% от общей величины активов Банка.

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

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	1 295 011	2 800 177	4 095 188
- на срок от 31 до 90 дней	72 883	0	2 549 952	2 622 835
- на срок от 91 до 180 дней	0	3 926 801	4 033 766	7 960 567
- на срок более 180 дней	0	43 304 205	67 563 560	109 791 460
Всего просроченной задолженности	72 883	48 526 017	76 947 455	124 470 050

По состоянию на 01 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 49,0% от общей величины активов Банка.

Наибольшая доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия, занимающиеся оптовой и розничной торговлей.

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 211 775	3 213 503
Обрабатывающие производства	201 846	201 664
Прочие виды деятельности	2 105 408	2 108 559
Транспорт и связь	50 939	51 623
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 837 488	11 313 099
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 459 686	2 459 686
Строительство	12 968	12 968
Добыча полезных ископаемых	20 699	20 724
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
На завершение расчетов	53 036	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	4 387 487	4 402 305
Требования к нерезидентам	32 499 240	24 688 850
ИТОГО	55 840 572	48 526 017

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Г. МОСКВА	20 098 628	20 601 320
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	2 450 530	2 450 530
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	122 670	122 709
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	84 612	85 453
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	81 956	78 191
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	66 069	66 069
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	31 363	31 363
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	30 013	30 013
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	29 874	29 874

НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	28 306	28 306
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 766	24 766
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	20 969	20 992
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	20 347	20 347
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	19 720	19 827
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	18 664	18 664
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 887	17 887
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	17 235	17 325
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	16 558	16 208
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	11 842	11 842
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 620	11 620
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 216	10 216
Прочие регионы РФ	127 487	123 645
Нерезиденты, в том числе:	32 499 240	24 688 850
- Кипр	32 209 880	24 688 850
ИТОГО	55 840 572	48 526 017

В течение 1 квартала 2016 года объем проведенных реструктуризаций ссуд не значителен. По состоянию на 01.04.2016 объем требований по ссудам, реструктурированным в 1 квартале 2016 года, составляет 8 130 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты), из них просроченные требования отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.04.2016	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	213 864 482	224 396	70 610 463	11 017 912	3 237 886	128 773 825
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	58 258 577	0	50 093 700	8 164 877	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	30 234 900	29 828 254	1 000	0	0	405 646
Требования по получению процентных доходов	15 114 154	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.04.2016	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	134 295 409	77 369 059	673 284	218 131	349 250	76 128 394
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	461 712	461 712	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	67 608	81 139	10	0	0	81 129
Требования по получению процентных доходов	10 065 808	6 411 247	X	X	X	X

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

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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, которое по состоянию на 01.04.2016 составляло 7 254 800 тыс. руб. (в том числе недвижимость 7 254 800 тыс. руб.), на 01.01.2016 – 6 883 265 тыс. руб. (в том числе недвижимость 6 883 265 тыс. руб.). В Банке действует Методика работы с залоговым обеспечением кредитов (далее Методика). В соответствии с Методикой, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

В рамках данной Методики, в качестве справедливой стоимости залога для использования в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения, принимается рыночная стоимость при условии, что ликвидность предмета залога (срок реализации) не превышает 180 дней.

В соответствии с Методикой, справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины

формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России N 254-П.

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

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

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

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.04.2016 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.04.2016	01.01.2016
Обеспечение 1 категории качества:	0	0
Обеспечение 2 категории качества, всего:	6 607 536	6 607 536
в т.ч. недвижимость	6 607 536	6 607 536
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	135 880 664	91 338 872
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	33 583 725	8 076 862

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 01.04.2016			на 01.01.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	207 324 169	134 715 077	112 380 063	191 381 238	117 860 534	94 615 037
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	21 454 137	21 454 137	0	20 017 012	20 017 012	0

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6 075 353	6 075 353	0	8 404 213	8 404 213	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	303 271	303 261	60 652	2 340 036	2 339 382	467 876
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	249 222	249 222	49 844	745 645	745 645	149 129
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	1 276 536	1 275 536	638 268	2 713 959	2 713 959	1 356 980
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг 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	0	0	0	0	0	0

	правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)						
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	108 749	108 749	54 375	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	184 290 225	111 681 143	111 681 143	166 310 231	92 790 181	92 790 181
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	64 330 723	46 801 017	46 801 017	36 570 299	22 312 723	22 312 723
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	105 679 912	60 713 830	60 713 830	110 487 521	66 062 458	66 062 458
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска:	9 749 458	9 749 458	725 699	7 928 550	7 928 550	594 674
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	9 749 458	9 749 458	725 699	7 928 550	7 928 550	594 674
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска:	103 448 626	69 493 682	189 773 185	76 348 073	58 074 476	83 192 161
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	39 123 980	22 163 869	28 813 030	12 704 910	12 320 367	15 872 837
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	55 382 202	39 151 137	58 726 705	61 888 271	44 706 887	56 847 104
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 – 1250 процентов	8 942 444	8 178 676	102 233 450	1 754 892	1 047 222	10 472 220
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	7 233 956	7 161 616	89 520 203	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8 629 675	4 552 647	6 493 999	9 017 456	5 090 105	7 264 302
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	7 788 339	4 249 211	5 948 895	8 150 136	4 757 986	6 661 181
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	701 820	257 564	437 859	720 614	278 597	473 615
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	89 185	32 061	64 121	90 498	32 946	65 892
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	48 029	13 247	39 742	53 750	19 946	59 838

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	2 302	564	3 382	2 458	629	3 776
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7 981 579	7 582 285	910 692	17 279 711	17 181 282	981 749
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	958 623	910 692	910 692	1 033 419	981 749	981 749
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	7 022 956	6 671 593	0	16 246 292	16 199 533	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	2 612 798	X	3 951 147

Вложения в ценные бумаги, возможные для принятия в обеспечение Банком России по операциям РЕПО, составляют по состоянию на 01.04.2016: 7 538 877 тыс. руб. (из них переданных в РЕПО – 3 902 468 тыс. руб.); по состоянию на 01.01.2016 – 4 873 493 тыс. руб. (из них переданных в РЕПО – 1 593 272 тыс. руб.);

(тыс. руб.)

Вид облигации	01.04.2016	01.01.2016
Долговые обязательства Российской Федерации	0	91 134
Корпоративные облигации	1 156 099	404 388
Облигации кредитных организаций	6 382 778	4 377 971
Итого:	7 538 877	4 873 493

7.1.2. Рыночный риск

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

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

Базовым принципом принятой в Банке практики управления рисками является постоянный обмен информацией между структурными единицами, непосредственно осуществляющими торговые операции на финансовом рынке, и общим руководством, отвечающим за управление активами и пассивами, включая валютный, процентный риски и риск ликвидности. С целью управления рыночным риском в Банке утверждены инвестиционные декларации, устанавливающие ограничения на финансовые инструменты, несущие рыночный риск, операции с которыми может совершать Банк.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с Банком фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Процентные риски являются следствием возможных неблагоприятных изменений процентных ставок, которые способны уменьшить процентные доходы и увеличить процентные

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

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

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

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции Банка:
по состоянию на 01.04.2016:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	102,3125	88,0000		735,0000	2,0956	927,4081	76,5386	70982,5176		X
Доллар США	249751,0691	423152,0000		91824,8483	3672,2863	768400,2037	67,6076	51949693,6117		X
Датская крона	10,1688					10,1688	10,2788	104,5231		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,603074	2000,5303		X
Норвежская крона	33,4968					33,4968	8,13295	272,4278		X
Шведская крона	796,3090					796,3090	8,29521	6605,5504		X
Швейцарский франк	8,0588			3,4392		11,4980	70,1542	806,6330		X
Фунт стерлингов	75,1140					75,1140	97,5442	7326,9350		X
Белорусский рубль	273944,9423					273944,9423	0,00335772	919,8304		X
Гривна	2382,3889					2382,3889	2,57406	6132,4120		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								52044844,9713	0,0000	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-52044844,9713	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								52044844,9713	-52044844,9713	

по состоянию на 01.01.2016:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-14846,4976	14000		735,0000	2,2991	-109,1985	79,6972		-8702,8147	X
Доллар США	41719,4012	525000	64236,0000	90554,7086	2806,2153	724316,3251	72,8827	52790129,4274		X
Датская крона	10,1688					10,1688	10,6796	108,5987		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,605087	2007,2079		X
Норвежская крона	33,4968					33,4968	8,33803	279,2973		X

Шведская крона	796,3090				796,3090	8,72596	6948,5605		X
Швейцарский франк	6,5471		3,4392		9,9863	73,5298	734,2906		X
Фунт стерлингов	112,8902				112,8902	107,9830	12190,2225		X
Белорусский рубль	274390,4431				274390,4431	0,00389476	1068,6849		X
Гривна	2520,0592				2520,0592	3,0463	7676,8563		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах							52821143,1461	-8702,8147	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.							0,0000	-52812440,3314	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.							52821143,1461	-52821143,1461	

Далее в таблице представлен расчет рыночного риска на 01.04.2016 и 01.01.2016:

Наименование показателя	на 01.04.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	99 226 540	93 530 483
Процентный риск	3 774 536	3 190 690
Фондовый риск	0	66 057
Валютный риск*	4 163 588	4 225 691

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.04.2016 составляет 99 226 540 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с показателями на 01.01.2016 (93 530 483 тыс. руб.) на 6%. Основным фактором увеличения величины рыночного риска в 1 квартале 2016 года стал рост процентного риска.

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

Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Банка подверженных риску (для Н1.0: 469 551 880 тыс. руб., для Н1.1: 470 486 721 тыс. руб., для Н1.2: 470 486 721 тыс. руб.) по состоянию на 01.04.2016 составляет 20%.

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

По состоянию на 01.04.2016 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	19 921 434	0	1 230 199	294 909
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов (BON3)	22 176 601	0		1 727 751
Облигации прочих резидентов (BON4)	6 057 042	0		521 046
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	39 424	0		631
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	48 194 501	0		2 544 337

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	1 351 678	0
6 - 12 месяцев	1 197 370	0
1 - 2 года	2 830 655	0
2-3 года	5 577 382	0
3-4 года	19 408 677	0
4-5 лет	999 762	0
5-7 лет	9 298 423	0
7-10 лет	3 432 576	0
10-15 лет	3 577 306	0
15-20 лет	520 672	0
более 20 лет	0	0
Итого	48 194 501	0

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

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

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

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

По состоянию на 01.04.2016 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

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

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

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

7.1.3. Операционный риск

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

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

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

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

7.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2016, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2016, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	15 919 769	X	15 369 449	X
Государственные облигации РФ, номинированные в рублях РФ	15 919 769	6,20 – 7,60	15 369 449	6,20 – 7,60

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2016, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2016, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	58 402 228		56 209 382	
Российские государственные облигации	602 647	6.00 – 7.00%	592 002	6.00 – 7.00%

Еврооблигации Российской Федерации	3 399 018	8.00%	3 858 952	8.00%
Корпоративные облигации резидентов	50 234 601	8.00 – 16.00%	47 214 736	8.00 – 19.00%
Облигации прочих нерезидентов	4 134 112	6.00 – 8.00%	4 511 842	6.00 – 7.00%
Не погашенные в срок облигации	31 850		31 850	

7.1.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	625 378	1 809 484
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Золотой Город»	1 795 485	1 384 171
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	1 325 000	658 047
Депозитарные расписки GDR Phosagro	0	412 859
Итого вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 745 863	4 264 561

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.04.2016, тыс. руб.	резерв на 01.04.2016, тыс. руб.	вложения на 01.01.2016, тыс. руб.	резерв на 01.01.2016, тыс. руб.
Паи Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «Кредитные ресурсы»	7 239 430	2 125 693	7 239 430	2 125 693
Паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	334 759	880 000	334 759
Акции NRT HOLDINGS LTD	1 124 461	393 561	1 170 865	409 803
Участие в дочерней компании TIB Holding SA	2 767	0	2 767	0
Участие в ООО «Стивилон»	584 000	297 840	584 000	297 840
Иные вложения	490	77	490	77
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 831 148	3 151 930	9 877 552	3 168 172

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

Объем восстановленных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель за 1 квартал 2016 года составил 16 242 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

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

Объем расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах доходов или расходов, учитываемых в расчете капитала в 1 квартале составил 46 404 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

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

№ п/п	Наименование финансового инструмента	на 01.04.2016			на 01.01.2016		
		вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года	вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года
1	Вложения банка в долевыми ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	2 777	X	X	2 777	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	1 666	1 111	X	1 111	1 666
1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	1 111	X	X	1 666	X
2	Вложения банка в долевыми ценные бумаги нефинансовых организаций	1 017 463	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		1 460 484	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 404 841	X	X	9 510 680	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	3 747 805	2 248 683	1 499 122	2 979 290	1 191 716	1 787 574
3.2	иные активы в составе ПИФ	5 657 036	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		6 531 390	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	

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

(данные по состоянию на 01.04.2016, тыс. руб.):

Состав активов	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	56 923 522	2 998 788	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	36 357 348	0	36 264 538
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0

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

Состав активов	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	33 060 494	3 013 942	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	12 556 548	0	12 307 289
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0

7.1.6. Процентный риск банковского портфеля

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют:
(данные на 01.04.2016 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	19 320 513	41 208 650	- 21 888 137	839 016
от 31 до 90 дней	29 910 301	50 111 383	- 20 201 082	673 342
от 91 до 180 дней	9 101 758	31 912 652	- 22 810 894	570 272
от 181 дня до 1 года	17 016 996	42 537 304	- 25 520 308	255 203
от 1 года до 2 лет	31 261 193	6 949 492	24 311 701	X
от 2 до 3 лет	26 124 120	2 253 582	23 870 538	X
от 3 до 4 лет	13 548 546	2 187 700	11 360 846	X
от 4 до 5 лет	7 074 731	2 187 700	4 887 031	X
от 5 до 7 лет	7 696 991	30 185 455	- 22 488 464	X
от 7 до 10 лет	19 651 485	99 885 304	- 80 233 819	X
от 10 до 15 лет	664 484	-	664 484	X
от 15 до 20 лет	4 030	-	4 030	X
свыше 20 лет	320	1 000	- 680	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	423 618 685	330 272 123	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	18 370 197	39 387 002	- 21 016 805	805 616
от 31 до 90 дней	29 828 755	47 310 766	- 17 482 011	582 710
от 91 до 180 дней	8 979 439	28 137 692	- 19 158 253	478 956
от 181 дня до 1 года	16 765 562	34 478 744	- 17 713 182	177 132
от 1 года до 2 лет	30 633 718	6 004 564	24 629 154	X
от 2 до 3 лет	25 633 406	2 224 823	23 408 583	X
от 3 до 4 лет	5 886 253	2 187 700	3 698 553	X
от 4 до 5 лет	7 074 731	2 187 700	4 887 031	X
от 5 до 7 лет	7 696 991	30 185 455	- 22 488 464	X
от 7 до 10 лет	19 651 485	99 885 304	- 80 233 819	X
от 10 до 15 лет	664 484	-	664 484	X
от 15 до 20 лет	4 030	-	4 030	X
свыше 20 лет	320	1 000	- 680	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	326 587 414	240 595 758	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	847 174	1 443 567	- 596 393	22 861
от 31 до 90 дней	80 665	2 074 003	- 1 993 338	66 442

от 91 до 180 дней	120 998	2 967 990	- 2 846 992	71 175
от 181 дня до 1 года	248 718	6 245 047	- 5 996 329	59 963
от 1 года до 2 лет	490 714	726 938	- 236 224	X
от 2 до 3 лет	490 714	17 493	473 221	X
от 3 до 4 лет	7 662 293	-	7 662 293	X
от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	83 522 747	79 084 464	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	92 278	378 081	- 285 803	10 955
от 31 до 90 дней	881	726 614	- 725 733	24 190
от 91 до 180 дней	1 321	806 970	- 805 649	20 141
от 181 дня до 1 года	2 716	1 813 513	- 1 810 797	18 108
от 1 года до 2 лет	136 761	217 990	- 81 229	X
от 2 до 3 лет	-	11 266	- 11 266	X
от 3 до 4 лет	-	-	-	X
от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	11 576 931	8 702 678	X	X

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

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

от 15 до 20 лет	4 351	-	4 351	X
свыше 20 лет	6 741 149	509	6 740 640	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	394 582 609	248 639 255	X	X

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

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

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	503 373	2 962 287	- 2 458 914	94 255
от 31 до 90 дней	4 697 759	3 582 297	1 115 462	- 37 181
от 91 до 180 дней	24 099	3 007 032	- 2 982 933	74 573
от 181 дня до 1 года	49 537	6 216 854	- 6 167 317	61 673
от 1 года до 2 лет	97 736	789 017	- 691 281	X
от 2 до 3 лет	97 736	10 978	86 758	X
от 3 до 4 лет	1 038 937	312	1 038 625	X
от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	101 839 303	85 337 368	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	495 235	746 298	- 251 063	9 624
от 31 до 90 дней	917	1 105 694	- 1 104 777	36 824

от 91 до 180 дней	1 376	937 826	- 936 450	23 411
от 181 дня до 1 года	2 828	1 520 078	- 1 517 250	15 173
от 1 года до 2 лет	224 688	295 176	- 70 488	X
от 2 до 3 лет	-	7 511	- 7 511	X
от 3 до 4 лет	-	-	-	X
от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	11 923 765	9 228 132	X	X

7.1.7. Риск ликвидности

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя четыре составляющие:

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

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

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

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

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

Банк получил стабилизационные кредиты АСВ, благодаря чему исполнил все обязательства по платежам перед клиентами и контрагентами Банка.

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы Н2 и Н3. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 на все даты 2016 года равен нулю и нарушен вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Показатели ликвидности на 01.04.2016 и 01.01.2016:

Показатель	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	65,9%	181,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	65,6%	81,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	0,0%	0,0%

Ниже приведены результаты распределения на 01.04.2016 и 01.01.2016 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

(данные по состоянию на 01.04.2016, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	8 287 395	8 287 395	8 287 395	8 287 395	8 287 395	8 289 805
1.1. II категории качества	920	920	920	920	920	920
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 745 863	3 745 863	3 745 863	3 745 863	3 745 863	3 745 863
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	9 696 067	17 244 099	40 599 762	41 766 005	44 786 022	100 540 986
3.1. II категории качества	9 423 183	9 908 949	10 528 362	11 694 605	14 714 622	70 245 189
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	23 375 949	23 375 949	23 375 949	23 375 949	23 375 949	23 375 949
4.1. II категории качества	432 993	432 993	432 993	432 993	432 993	432 993
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	28 621 249	28 689 860	28 697 953	28 697 953	28 697 953	28 697 953
6.1. II категории качества	-	47 890	55 952	55 952	55 952	55 952
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	73 726 523	81 343 166	104 706 922	105 873 165	108 893 182	164 650 556
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	3 098 773	26 132 183	51 942 518	51 942 563	51 942 563	51 942 563
9. Средства клиентов, из них:	7 183 155	18 255 515	41 331 281	71 142 860	109 919 919	241 139 884

9.1 вклады физических лиц	3 698 696	14 423 334	36 683 634	65 873 544	104 112 647	108 321 408
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	1 000
11. Прочие обязательства	31 764 940	39 905 504	65 225 504	65 225 504	65 225 504	65 225 504
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	42 046 868	84 293 202	158 499 303	188 310 927	227 087 986	358 308 951
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	6 632 336	6 632 336	6 632 336	6 984 956	6 984 956	7 981 579
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	25 047 319	-9 582 372	- 60 424 717	- 89 422 718	-125 179 760	-201 639 974
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	59.6%	- 11.4%	- 38.1%	- 47.5%	- 55.1%	- 56.3%

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

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012
1.1. II категории качества	1 069	1 069	1 069	1 069	1 069	1 069
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15 145 497	24 430 950	25 105 303	26 375 329	30 099 420	64 663 918
3.1. II категории качества	14 903 008	15 164 927	15 833 412	17 103 438	20 827 529	55 386 896
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989
4.1. II категории качества	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	43 536	39 422 714	44 202 744	44 202 744	44 202 744	44 202 744
6.1. II категории качества	-	-	60 324	60 324	60 324	60 324
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	55 953 728	104 618 359	110 072 742	111 342 768	115 066 859	149 631 357
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	150 789	10 257 975	10 266 323	10 266 323	10 266 323	10 266 323
9. Средства клиентов, из них:	7 685 708	29 552 316	52 524 461	79 135 645	109 696 174	240 311 037
9.1 вклады физических лиц	4 071 540	25 277 289	47 456 469	73 234 772	102 770 115	106 354 243
10. Выпущенные долговые обязательства	0	130	130	130	130	1 130
11. Прочие обязательства	801 907	49 613 252	51 758 468	51 758 468	51 758 468	51 758 468
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	8 638 404	89 423 673	114 549 382	141 160 566	171 721 095	302 336 958
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	14 998 622	14 998 622	14 998 622	14 998 622	15 351 242	17 279 711
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	32 316 702	196 064	- 19 475 262	- 44 816 420	- 72 005 478	-169 985 312
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	374.1%	0.2%	-17%	-31.7%	-41.9%	-56.2%

7.2. Информация об управлении капиталом

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

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

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

8. Информация о сделках по уступке прав требований.

В 1 квартале 2016 года Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

По состоянию на 01.04.2016 на балансе Банка отражены требования к двум коллекторским агентствам, которые образовались в результате уступки данным агентствам прав требований по проблемным кредитам, выданным ранее Банком физическим и юридическим лицам. Сделки по уступке прав требований коллекторским агентствам осуществлялись с 2008 года по 2014 год, с рассрочкой платежа. По данным требованиям сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

тыс. руб.

Контрагент	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Коллекторские агентства	4 521 621	4 521 621	4 540 203	4 540 203

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.04.2016, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

16.05.2016

