

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
процедурах управления рисками и капиталом по банковской группе
Открытого акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ»
по итогам 2014 года**

1. Сведения общего характера о деятельности Группы

1.1. Сведения о составе Группы

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3279 от 20.10.2006. Основная деятельность НБ «ТРАСТ» (ОАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

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

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

распространения шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0006482 от 09.11.2012;

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

Банк по состоянию на 01.01.2015 зарегистрирован по адресу:
105066, РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

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

Помимо Банка, банковская группа по состоянию на 01 января 2015 года состояла из следующих участников:

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

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

Подробная информация об участниках Группы представлена в Приложении 1.

1.2. Сведения о неконсолидируемых участниках

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

К неконсолидируемым участникам Группы относится: TIB Holding S.A. (Швейцария), Fiennes Investments Limited (Кипр), TIB FS Limited (Кипр), Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер» (Россия).

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

На протяжении 2014 года отечественная экономика испытывала влияние негативных факторов, существенно ограничивающих эффективность деятельности кредитных организаций. В качестве значимых экономических тенденций рассматриваемого периода отмечаются падение инвестиционного спроса, обусловленное ухудшением ожиданий и склонности к принятию риска в российском деловом сообществе, замедление темпов роста оборота розничной и оптовой торговли и стагнация сегмента операций с недвижимостью. Перечисленные обстоятельства обуславливали ухудшение качества корпоративного кредитного портфеля Группы, характеризующегося существенной экспозицией в сегменты девелопмента, торговлю и потребительские услуги. Что касается розничного кредитного портфеля, то рост потерь в нем определялся ухудшением состояния рынка труда и падением спроса на рабочую силу, наблюдаемые в условиях ускорения темпов инфляции.

Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России поэтапно повысил ключевую ставку с 6,5 % до 17% в течение 2014 года, что явилось причиной роста процентных ставок в различных сегментах финансового рынка и привело к падению стоимости государственных ценных бумаг. Как следствие, Группа понесла потери, как от отрицательной переоценки собственного портфеля облигаций, так и от реализации кредитного риска.

Сократившиеся возможности населения по формированию сбережений и снижение привлекательности банковских депозитов по причине переоценки вкладчиками рисков банковской системы явились причиной роста стоимости ресурсов для Группы, оказывающего давление на показатель процентной маржи.

В декабре 2014 года ситуация осложнилась: на фоне неблагоприятной ситуации на валютном и фондовых рынках Банк испытывал дефицит ликвидности, начался сильный отток вкладов физических лиц. Учитывая значительные обязательства Банка перед кредиторами и вкладчиками, с целью недопущения дальнейшего ухудшения ситуации необходимо было незамедлительно осуществить принятие мер по установлению полного контроля над деятельностью Банка и обеспечению сохранности его активов. Изложенные обстоятельства повлекли за собой со стороны Банка России необходимость оперативного принятия решения о начале проведения мер по финансовому оздоровлению Банка.

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

- Возложение с 22.12.2014 на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в соответствии с решением Банка России функций временной администрации по управлению Банком с осуществлением полномочий, предусмотренных Законом;
- Проведение АСВ комплексной оценки финансового положения Банка в срок до 01.05.2015 с целью определения перспектив дальнейшей реализации мер по предупреждению банкротства Банка;
- Оказание АСВ финансовой помощи Банку в виде займа(ов) (данные средства будут использованы на поддержание ликвидности Банка);

- Проведение мероприятий по отбору инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка был выбран Банк ПАО «ФК Открытие» (далее – Инвестор), головная организация крупнейшей частной группы России. Банк совместно с Инвестором в срок до 01.06.2015 должен разработать План финансового оздоровления, включающий график досоздания резервов на возможные потери по проблемным активам Банка.

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка в декабре 2014, года Банку были предоставлены денежные средства сроком погашения в 2015 и 2024 годах. В обеспечении исполнения обязательств по Договорам Банк и/или Инвестор и/или третье лицо обязан предоставить в залог принадлежащее ему имущество с регистрацией залога в пользу АСВ.

Реализация первоочередных мер по финансовому оздоровлению Банка позволила обеспечить бесперебойное обслуживание Банком кредиторов и клиентов, включая проведение расчётов и платежей. На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления приостановлены.

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результатами которой могут стать существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, 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».

Указанные ниже финансовые показатели не скорректированы на обесценение активов Банка.

Значения обязательных нормативов Банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 г. находились за пределами лимитов, установленных Банком России.

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

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

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

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

Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принципе независимости

функции риск-менеджмента и комплаенса, принципе планирования рисков в рамках бюджета и бизнес-плана, принципе соблюдения регуляторных требований, а также принципе коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

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

Функции оценки принимаемых Группой рисков в 2014 году были закреплены за следующими подразделениями и комитетами Банка:

- Блок управления рисками (БУР);
- Дирекция Казначейства (ДК);
- Юридическая дирекция (ЮД);
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Кредитный комитет (КК);
- Комитет по рискам, аудиту и комплаенс (КРАК).

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

Группой используются следующие основные методы минимизации риска:

- Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение ссудной задолженности, создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств, установление лимитов на совершаемые операции.
- Страновой риск – ограничение операций, совершаемых с зарубежными заемщиками и контрагентами, осуществляющих деятельность на территории государств, характеризующихся неустойчивым финансово-экономическим состоянием.
- Фондовый риск – установление лимитов на эмитентов.
- Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции, сублимиты по отдельным валютам).
- Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов. Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.
- Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля, мониторинг событий, связанных с возникновением операционных потерь
- Правовой риск – стандартизация проводимых операций, унификация нормативной и договорной базы, анализ любых нетиповых договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской

Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

- Риск потери деловой репутации – соблюдение нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.
- Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Группы и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

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

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

В указанных условиях были реализованы существенные недостатки описанной выше системы управления банковскими рисками, а также формальный характер некоторых значимых процедур управления рисками, которые не были исполнены Группой в объеме, соответствующем указанным обстоятельствам. В частности, в условиях концентрации указанных рисков, выявленных в том числе после отчетной даты, проявились:

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

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

2.3.1. 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 Группы своих обязательств по сделкам купли-продажи.

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

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

Деятельность, связанная с управлением кредитным риском, выполняется созданным в структуре Банка специализированным подразделением, а ключевые решения по данным вопросам принимаются специальным органом управления – Кредитным Комитетом. В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки кредитного риска не произошло, за исключением периода после 22 декабря 2014 года, когда была прекращена выдача новых кредитов розничного и корпоративного бизнеса и были пересмотрены критерии оценки качества по ряду ранее выданных кредитов кредитов.

2.3.2. Операционный риск

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

Группой реализована 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 анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки операционного риска не произошло.

2.3.3. Рыночный риск

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

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

В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки рыночного риска не произошло.

2.3.4. Риск потери ликвидности

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

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

- поддержание требуемых соотношений по срочности и ликвидности между активами и обязательствами (в том числе внебалансовыми);
- обеспечение возможности привлечения денежных средств на приемлемых условиях;
- формирование и управление портфелями высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в минимальные сроки и с минимальными потерями их стоимости.
- Система управления ликвидностью Группы включает в себя четыре составляющие:
- управление текущей ликвидностью Группы (временной горизонт – сегодняшний день – «Today»);
- управление срочной ликвидностью Группы (временной горизонт – «завтра» и «послезавтра» - «Tom» и «Spot»);
- управление оперативной ликвидностью (временной горизонт – до 30 дней);
- управление долгосрочной ликвидностью (временной горизонт – свыше 1 месяца);

Политика Группы по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Группы по

исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержании достаточной ликвидности.

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

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

В связи с кризисными явлениями в экономике и, как следствие, финансовой системе России, сокращением взаимных лимитов банками на межбанковском рынке, девальвацией национальной валюты, резкого оттока капитала, иными словами реализации стресс-сценария, который трудно было прогнозировать, 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 Группы.

3. Информация об управлении рисками и капиталом*)

*) дополнительная информация указана в п.1.3.

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

3.1.1. Информация о величине и элементах капитала Группы

Информация о величине и элементах капитала Группы на 01.01.2015 года:

| Наименование показателя | Остаток на 01.01.2015, тыс. руб. |
|--------------------------------|---|
| Собственные средства (капитал) | 2 020 009 |
| Базовый капитал | -5 077 659 |
| Добавочный капитал | 0 |
| Основной капитал | -5 077 659 |
| Дополнительный капитал | 7 097 668 |

Подробная информация о величине и элементах капитала Группы представлена в Приложении №2.

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

Информация по состоянию на 01.01.2015 года:

| Наименование | Краткое наименование норматива | Допустимое нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент |
|---|--------------------------------|--|-------------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы | H20.0 | 10 | 0,64 |
| Норматив достаточности базового капитала банковской группы | H20.1 | 5,5 | 0,00 |
| Норматив достаточности основного капитала банковской группы | H20.2 | 5 | 0,00 |

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

Информация по состоянию на 01.01.2015 года:

| Наименование | Наименование показателя | Сумма – Итого (тыс. руб.) |
|---|-------------------------|---------------------------|
| Активы, имеющие нулевой коэффициент риска, определенные в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, и финансовые инструменты без риска, определенные в соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России N 387-П. | Ариск0 | 104 333 671 |
| Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар1_1 | 54 951 085 |
| Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар1_2 | 54 951 085 |
| Активы I группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар1_0 | 54 951 085 |
| Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар2_1 | 13 657 266 |
| Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар2_2 | 13 657 266 |
| Активы II группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива H20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар2_0 | 13 657 266 |

| | | |
|--|-------|-------------|
| Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар3_1 | 218 915 |
| Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар3_2 | 218 915 |
| Активы III группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар3_0 | 218 915 |
| Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар4_1 | 136 359 724 |
| Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар4_2 | 136 343 897 |
| Активы IV группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар4_0 | 138 020 414 |
| Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.1 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар5_1 | 0 |
| Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.2 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар5_2 | 0 |
| Активы V группы, взвешенные по уровню риска, для расчета норматива Н20.0 достаточности капитала банка в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И. | Ар5_0 | 0 |
| Показатель коэффициента рублевого фондирования | Кф | 0.82 |
| Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.1) | ПК_1 | 29 512 517 |
| Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.2) | ПК_2 | 29 512 517 |
| Показатели операций с повышенным коэффициентом риска.(для норматива Н20.0) | ПК_0 | 29 512 517 |
| Совокупная величина инвестиций банка в акции (доли) других юридических лиц, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным инвестициям | Кинс | 938 793 |
| Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков | Крз | 7 264 448 |
| Совокупная величина крупных кредитных рисков, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям в соответствии с Положениями Банка России №254-П и № 283-П, определенная с учетом взвешивания на коэффициент риска, установленный в отношении соответствующих активов п.2.3 Инструкции № 139-И | Кскр | 165 396 342 |
| Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели с высокой полной стоимостью кредита, предоставленным после 1 июля 2013 года | ПКр | 49 856 775 |

| | | |
|---|-------|---------|
| Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора | БК | 805 025 |
| Процентный риск (для расчета H20.1) | ПР_1 | 236 460 |
| Процентный риск (для расчета H20.2) | ПР_2 | 236 460 |
| Процентный риск (для расчета H20.0) | ПР_0 | 236 460 |
| Общий процентный риск (для расчета H20.1) | ОПР_1 | 228 346 |
| Общий процентный риск (для расчета H20.2) | ОПР_2 | 228 346 |
| Общий процентный риск (для расчета H20.0) | ОПР_0 | 228 346 |
| Специальный процентный риск (для расчета H20.1) | СПР_1 | 8 114 |
| Специальный процентный риск (для расчета H20.2) | СПР_2 | 8 114 |
| Специальный процентный риск (для расчета H20.0) | СПР_0 | 8 114 |
| Фондовый риск (для расчета H20.1) | ФР_1 | 6 896 |
| Фондовый риск (для расчета H20.2) | ФР_2 | 6 896 |
| Фондовый риск (для расчета H20.0) | ФР_0 | 6 896 |
| Общий фондовый риск (для расчета H20.1) | ОФР_1 | 3 448 |
| Общий фондовый риск (для расчета H20.2) | ОФР_2 | 3 448 |
| Общий фондовый риск (для расчета H20.0) | ОФР_0 | 3 448 |
| Специальный фондовый риск (для расчета H20.1) | СФР_1 | 3 448 |
| Специальный фондовый риск (для расчета H20.2) | СФР_2 | 3 448 |
| Специальный фондовый риск (для расчета H20.0) | СФР_0 | 3 448 |

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

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

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

3.2.1. Информация по кредитному риску

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

Блоком управления рисками составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Блок управления рисками формирует следующие отчеты:

На ежедневной основе в разрезе продуктов и программ:

- динамика розничного кредитного портфеля;
- уровень одобрения (AR) и данные по заявкам;

- динамика объема выдач.

На еженедельной основе в разрезе продуктов и программ:

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

На ежемесячной основе для рассмотрения на Правлении Банка:

- отчет о результатах мониторинга качества Кредитного портфеля (1 раз в месяц), в рамках данного отчета приводится общий обзор портфеля (структура портфеля, динамика резервов и распределение резервов), уровень одобрения по типам продуктов/каналам продаж; причины отказов; динамика показателей ранней просрочки по каналам продаж; винтажный анализ по всем поколениям;
- отчет о результатах мониторинга качества Кредитного портфеля в части уровня мошенничества;
- отчет о состоянии корпоративного кредитного портфеля.

На ежеквартальной основе:

- профессиональные суждения о качестве ссудной задолженности корпоративных заемщиков.

Подробная информация об активах, подверженных кредитному риску представлена в Приложении №3 к настоящему документу.

3.2.2. Информация по рыночному риску

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

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

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

Группа осуществляла контроль состояния открытых валютных позиций и выполняла соответствующие требования Банка России до декабря 2014 года. На 01.01.2015, в связи с «потерей» собственных средств, Группа нарушает установленные лимиты открытых валютных позиций.

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

Совокупная величина рыночного риска состоит из:

- величины процентного риска;

- величины фондового риска;
- величины валютного риска.

В приведенной ниже таблице представлена информация о расчете рыночного риска участвующего в расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 01.01.2015 года:

| Наименование | Наименование показателя | Значение |
|--|-------------------------|-------------------|
| Процентный риск (для расчета Н1.0) | ПР0 | 236 460 |
| Общий процентный риск (для расчета Н1.0) | ОПР0 | 228 346 |
| Специальный процентный риск (для расчета Н1.0) | СПР0 | 8 114 |
| Фондовый риск (для расчета Н1.0) | ФР0 | 6 896 |
| Общий фондовый риск (для расчета Н1.0) | ОФР0 | 3 448 |
| Специальный фондовый риск (для расчета Н1.0) | СФР0 | 3 448 |
| Валютный риск | ВР | 12 566 139 |
| Рыночный риск (для расчета Н1.0) | РР0 | 15 608 089 |
| Процентный риск (для расчета Н1.1) | ПР1 | 236 460 |
| Общий процентный риск (для расчета Н1.1) | ОПР1 | 228 346 |
| Специальный процентный риск (для расчета Н1.1) | СПР1 | 8 114 |
| Фондовый риск (для расчета Н1.1) | ФР1 | 6 896 |
| Общий фондовый риск (для расчета Н1.1) | ОФР1 | 3 448 |
| Специальный фондовый риск (для расчета Н1.1) | СФР1 | 3 448 |
| Валютный риск | ВР | 12 566 139 |
| Рыночный риск (для расчета Н1.1) | РР1 | 15 608 089 |
| Процентный риск (для расчета Н1.2) | ПР2 | 236 460 |
| Общий процентный риск (для расчета Н1.2) | ОПР2 | 228 346 |
| Специальный процентный риск (для расчета Н1.2) | СПР2 | 8 114 |
| Фондовый риск (для расчета Н1.2) | ФР2 | 6 896 |
| Общий фондовый риск (для расчета Н1.2) | ОФР2 | 3 448 |
| Специальный фондовый риск (для расчета Н1.2) | СФР2 | 3 448 |
| Валютный риск | ВР | 12 566 139 |
| Рыночный риск (для расчета Н1.2) | РР2 | 15 608 089 |

3.2.3. Информация по операционному риску

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

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России N 346-П по состоянию на 01.01.2015 года составила 3 709 250 тыс. руб.

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

В 2014 году соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Все используемые формы оплаты труда регламентированы Положениями об оплате труда сотрудников.

По состоянию на 01.01.2015 года отсутствовали обязательства перед основным управленческим персоналом, касающиеся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты пенсий и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иные обязательства о возможности участия в уставном капитале Банка.

Информация о размере вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка ежегодно раскрывается в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) Банка, в том числе:

- о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу;
- о фонде оплаты труда работников за отчитывающийся и предыдущий годы;
- о сумме и доле расходов на оплату труда основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда;
- списочной численности сотрудников (в т.ч. основного управленческого персонала);

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

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

4. Заключительные положения

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

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

Представитель государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер
05.06.2015



Доленко В.В.

Джотян М.Г.

Сведения о составе Группы.

| Номер п/п | Полное участника банковской группы | Место нахождения участника банковской группы (адрес) | Организации, имеющие пакет акций (долю участия) в уставном капитале участника или оказывающие иным образом влияние на его деятельность | Удельный вес акций (долей), принадлежащих головной КО или участникам, (процентов) | Балансовая стоимость акций(долей), принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, (тыс.руб.) | Признак крупного участника |
|-----------|---|---|--|---|---|----------------------------|
| 1 | Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» | 105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1 | - | - | - | + |
| 2 | TIB Holding S.A. | Rue Charles-Bonnet 2, c/o Me Mohamed Mardam Bey, avocat, Geneve | 0 | 100 | 2767.11 | - |
| 3 | Fiennes Investments Limited | 15, Agiou Pavlou Street, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia | 1 | 100 | 151.47 | - |
| 4 | TIB FS Limited | 15, Agiou Pavlou Street, Ledra House, Agios Andreas, P.C. 1105, Nicosia | 1 | 100 | 1 465.74 | - |
| 5 | Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер» | 101000, Москва, Колпачный пер., д. 4, стр. 4 | 0 | 100 | 10 | - |
| 6 | Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы» | 129110, г. Москва, Олимпийский проспект, д. 18/1 | 0 | 100 | 7 239 429.57 | - |
| 7 | Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй» | 105066, г. Москва, Спартаковская ул., д. 5, стр. 1 | 0 | 100 | 880 000 | - |

Информация о величине и элементах капитала Группы.

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма на 01.01.2015 года (тыс. руб.) |
|--------------|---|--------------------------------------|
| 0 | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 2 020 009 |
| 100 | Источники базового капитала: | |
| 100.1 | Уставный капитал | 2 315 072 |
| 100.2 | Эмиссионный доход | 4 591 601 |
| 100.3 | Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 330 451 |
| 100.4 | Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года | 0 |
| 100.5 | Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы | 0 |
| 100.5.1 | финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) | 0 |
| 100.5.2 | величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России | 0 |
| 100.5.3 | переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг | 0 |
| 100.6 | Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, за минусом величины нереализованной прибыли или убытка, возникающей в результате изменений текущей (справедливой) стоимости обязательств банковской группы, произошедших из-за изменения собственного кредитного риска банковской группы | 7 173 576 |
| 100.6.1 | финансовый результат от операций с ПФИ | 179 055 |
| 100.6.2 | величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России | 0 |
| 100.6.3 | переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг | -31 333 |
| 100.7 | Доля малых акционеров (участников) | 0 |
| 100.8 | Сумма источников базового капитала, итого | 14 410 700 |
| 101 | Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | |
| 101.1 | Нематериальные активы | 3 403 |
| 101.2 | Отложенные налоговые активы | 168 856 |
| 101.3 | Вложения в собственные акции (доли), в том числе: | 0 |
| 101.3.1 | косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного предост. третьими лицами, в случае если головная КО (и (или) участники) БГ) прямо или косв. (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества. | 0 |
| 101.3.2 | вложения в паи паевых инвестиционных фондов | 0 |
| 101.3.3 | иные вложения в источники собственных средств (капитала) | 0 |
| 101.4 | Вложения в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и иных финансовых организаций (в том числе нерезидентов), всего, в том числе: | 0 |

| | | |
|---------|--|------------|
| 101.4.1 | существенные вложения в акции (доли) | 0 |
| 101.4.2 | несущественные вложения в акции (доли) | 0 |
| 101.4.3 | совокупная сумма существенных вложений в акции (доли) консолидируемых участников банковской группы и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли головной кредитной организации и (или) участников банковской группы | 0 |
| 101.5 | Гудвил | 0 |
| 101.6 | Доход от выгодной покупки | 0 |
| 101.7 | Активы пенсионного плана | 0 |
| 101.8 | Убытки предшествующих лет, всего, в том числе: | 0 |
| 101.8.1 | финансовый результат от операций с ПФИ | 0 |
| 101.8.2 | величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России | 0 |
| 101.8.3 | переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средне-взвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг | 0 |
| 101.9 | Убыток текущего года, всего, в том числе: | 19 300 273 |
| 101.9.1 | финансовый результат от операций с ПФИ | 4 553 605 |
| 101.9.2 | величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России | 0 |
| 101.9.3 | переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг | -43 009 |
| 101.1 | Отрицательная величина добавочного капитала | 15 827 |
| 101.11 | Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников базового капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства по предоставлению прямо или косв. | 0 |
| 101.12 | Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав базового капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников банк. | 0 |
| 101.13 | Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого | 19 488 359 |
| 102 | Базовый капитал, итого | -5 077 659 |
| 103 | Источники добавочного капитала | |
| 103.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями | 0 |
| 103.2 | Эмиссионный доход | 0 |
| 103.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | 0 |
| 103.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | 0 |
| 103.5 | Доля малых акционеров (участников) | 0 |
| 103.6 | Сумма источников добавочного капитала, итого | 0 |
| 104 | Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала: | |
| 104.1 | Вложения в собственные привилегированные акции, в том числе: | 0 |
| 104.1.1 | косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой головной кредитной организацией (и (или) участниками) банковской группы, и (или) имущества, предоставленного тре.. | 0 |
| 104.1.2 | вложения в паи паевых инвестиционных фондов | 0 |
| 104.1.3 | иные вложения в источники собственных средств (капитала) | 0 |

| | | |
|---------|---|------------|
| 104.2 | Вложения в акции финансовых организаций, всего, в том числе: | 0 |
| 104.2.1 | несущественные вложения в акции | 0 |
| 104.2.2 | существенные вложения в акции | 0 |
| 104.3 | Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам | 0 |
| 104.4 | Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников добавочного капитала головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации. | 0 |
| 104.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников БГ и(или) любое дочернее общество основного общества головной КО и (или) участников БГ предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) головной КО и (или) участников БГ | 0 |
| 104.6 | Доход от выгодной покупки | 0 |
| 104.7 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 0 |
| 104.8 | Гудвил | 0 |
| 104.9 | Нематериальные активы | 13 613 |
| 104.1 | Собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы у акционеров (участников) | 0 |
| 104.11 | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций резидентов | 2 214 |
| 104.12 | Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств | 0 |
| 104.13 | Активы пенсионного плана | 0 |
| 104.14 | Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого | 15 827 |
| 105 | Добавочный капитал, итого | 0 |
| 106 | Основной капитал, итого | -5 077 659 |
| 200 | Источники дополнительного капитала | |
| 200.1 | Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций | 0 |
| 200.2 | Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества | 0 |
| 200.3 | Эмиссионный доход | 0 |
| 200.4 | Резервный фонд в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года | 0 |
| 200.5 | Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе: | 56 859 |
| 200.5.1 | финансовый результат от операций с ПФИ | 0 |
| 200.5.2 | величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России | 0 |
| 200.5.3 | переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг | 0 |
| 200.6 | Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе: | 0 |

| | | |
|---------|---|------------|
| 200.6.1 | финансовый результат от операций с ПФИ | 0 |
| 200.6.2 | величина резерва (резервов), фактически недосозданного по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России | 0 |
| 200.6.3 | переоценка ценных бумаг, текущая (праведливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг | 0 |
| 200.7 | Субординированный кредит (депозит, заем облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе: | 13 607 641 |
| 200.7.1 | субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года | 8 544 385 |
| 200.7.2 | субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"1 и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах.. | 0 |
| 200.8 | Доля малых акционеров (участников) | 0 |
| 200.9 | Нереализованная прибыль (убыток) от перевода активов, обязательств, доходов и расходов участника банковской группы - нерезидента в валюту представления консолидированной отчетности | 0 |
| 200.1 | Прирост стоимости имущества за счет переоценки | 1 927 098 |
| 200.11 | Сумма источников дополнительного капитала, итого | 15 591 598 |
| 201 | Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала: | |
| 201.1 | Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе: | 0 |
| 201.1.1 | косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных (предоставленного) самой головной кредитной организацией и (или) участниками банковской группы, и (или) имущества, предоставленного другими лицами | 0 |
| 201.1.2 | вложения в паи паевых инвестиционных фондов | 0 |
| 201.1.3 | иные вложения в источники собственных средств (капитала) | 0 |
| 201.2 | Вложения в акции финансовых организаций | 0 |
| 201.2.1 | несущественные вложения в акции | 0 |
| 201.2.2 | существенные вложения в акции | 0 |
| 201.3 | Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам | 36 005 |
| 201.4 | Обязательства головной кредитной организации и (или) участников банковской группы по приобретению источников дополнительного капитала головной кредитной организацией и (или) участников банковской группы, а также обязательства головной кредитной организации. | 0 |
| 201.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей) головной кредитной организации и (или) участников банковской группы, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество головной кредитной организации и (или) участников | 0 |
| 201.6 | Промежуточный итог | 10 477 934 |
| 201.7 | Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе: | 0 |
| 201.7.1 | источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 |
| 201.7.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах | 0 |

| | | |
|---------|---|-----------|
| 201.7.3 | субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам | 0 |
| 201.7.4 | величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России | 0 |
| 201.7.5 | превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных | 0 |
| 201.7.6 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0 |
| 201.8 | Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого | 36 005 |
| 202 | Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П: | |
| 202.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0 |
| 202.2 | Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных головной кредитной организацией и (или) кредитными организациями - участниками банковской группы своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее макс.. | 214 576 |
| 202.3 | Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе: | 8 243 349 |
| 202.3.1 | в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов | 5 368 236 |
| 202.3.2 | в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости | 2 875 113 |
| 202.3.3 | в активы, переданные в доверительное управление | 0 |
| 202.4 | Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0 |
| 202.5 | Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого | 8 457 925 |
| 203 | Дополнительный капитал, итого | 7 097 668 |
| 204 | Дефицит собственных средств (капитала)/(чистых активов) неконсолидируемого участника банковской группы | 0 |
| 205 | Величина превышения текущей (справедливой) стоимости инвестиций головной кредитной организации банковской группы (в том числе произведенных через других участников банковской группы) в деятельность участников банковской группы над первоначальной стоимостью. | 0 |
| 206 | Сумма показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, итого | 0 |

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

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | | | | | Просроченная задолженность | Резерв сформированный, итого | |
|--------------|---|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------|
| | | Всего | 1 категории качества | 2 категории качества | 3 категории качества | 4 категории качества | | | 5 категории качества |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 96 789 999 | 95 543 801 | 1 222 398 | 18 393 | 0 | 5 407 | 128 | 253 543 |
| 1.1 | корреспондентские счета | 14 141 431 | 14 095 180 | 40 972 | 0 | 0 | 5 279 | X | 13 268 |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 82 611 545 | 81 430 119 | 1 181 426 | 0 | 0 | 0 | 0 | 236 285 |
| 1.3 | учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | 18 393 | 0 | 0 | 18 393 | 0 | 0 | 0 | 3 862 |
| 1.5 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | прочие активы | 18 630 | 18 502 | 0 | 0 | 0 | 128 | 128 | 128 |
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 100 467 027 | 13 514 116 | 11 331 106 | 29 711 103 | 44 684 796 | 1 225 906 | 3 353 177 | 26 518 698 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 56 448 081 | 439 765 | 7 591 165 | 21 413 071 | 26 219 496 | 784 584 | 1 209 710 | 17 571 222 |
| 2.2 | учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|-----|---|-------------|-------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 2.3 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 6 097 034 | 0 | 0 | 5 385 204 | 703 782 | 8 048 | 707 982 | 1 618 183 |
| 2.4 | вложения в ценные бумаги | 23 728 185 | 12 585 526 | 3 470 823 | 1 004 051 | 6 631 999 | 35 786 | 35 570 | 3 804 232 |
| 2.5 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | прочие активы | 9 296 392 | 282 647 | 7 640 | 518 134 | 8 307 205 | 180 766 | 526 806 | 1 538 580 |
| 2.7 | требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций) | 3 769 473 | 196 787 | 260 173 | 944 841 | 2 364 571 | 3 101 | 148 649 | 1 401 804 |
| 2.8 | задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам | 1 127 862 | 9 391 | 1 305 | 445 802 | 457 743 | 213 621 | 724 460 | 584 677 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе: | 900 159 | 14 642 | 48 873 | 503 578 | 22 084 | 310 982 | 74 040 | 441 648 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | автокредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 622 452 | 13 669 | 47 749 | 500 308 | 0 | 60 726 | 46 830 | 169 043 |
| 3.5 | прочие активы | 273 841 | 962 | 1 037 | 29 | 22 084 | 249 729 | 23 902 | 271 391 |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 3 866 | 11 | 87 | 3 241 | 0 | 527 | 3 308 | 1 214 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них | 198 157 185 | 109 072 559 | 12 602 377 | 30 233 074 | 44 706 880 | 1 542 295 | 3 427 345 | 27 213 889 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 146 906 979 | 81 892 944 | 8 821 645 | 27 744 385 | 27 381 021 | 1 066 984 | 2 688 982 | 20 179 415 |

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

| Номер строки | Наименование статьи | Сумма требований | Сформированный резерв на возможные потери |
|--------------|---|------------------|---|
| 1 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 155 988 | 49 842 |
| 1.1 | Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), всего | 446 | 227 |
| 1.1.1 | портфели ссуд I категории качества | 0 | X |
| 1.1.2 | портфели ссуд II категории качества | 0 | 0 |
| 1.1.3 | портфели ссуд III категории качества | 0 | 0 |
| 1.1.4 | портфели ссуд IV категории качества | 0 | 0 |
| 1.1.5 | портфели ссуд V категории качества | 446 | 227 |
| 1.2 | Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, всего | 74 166 | 742 |
| 1.2.1 | портфели ссуд II категории качества | 74 166 | 742 |
| 1.2.2 | портфели ссуд III категории качества | 0 | 0 |
| 1.2.3 | портфели ссуд IV категории качества | 0 | 0 |
| 1.2.4 | портфели ссуд V категории качества | 0 | 0 |
| 1.3 | Задолженность по прочим однородным требованиям юридических лиц, всего, из них: | 81 061 | 48 870 |
| 1.3.1 | портфели требований I категории качества | 343 | X |

| | | | |
|-------|---|-------------|------------|
| 1.3.2 | портфели требований II категории качества | 31 987 | 319 |
| 1.3.3 | портфели требований III категории качества | 0 | 0 |
| 1.3.4 | портфели требований IV категории качества | 361 | 181 |
| 1.3.5 | портфели требований V категории качества | 48 370 | 48 370 |
| 1.4 | Требования по получению процентных доходов | 315 | 3 |
| 2 | Требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 144 389 094 | 39 580 206 |
| 2.1 | Задолженность по ссудам, всего | 136 618 326 | 35 312 396 |
| 2.1.1 | портфели ссуд II категории качества | 83 988 393 | 2 321 961 |
| 2.1.2 | портфели ссуд III категории качества | 14 452 657 | 2 127 820 |
| 2.1.3 | портфели ссуд IV категории качества | 9 274 707 | 4 634 660 |
| 2.1.4 | портфели ссуд V категории качества | 28 902 569 | 26 227 955 |
| 2.2 | Задолженность по однородным требованиям, всего, из них: | 854 683 | 805 499 |
| 2.2.1 | портфели требований I категории качества | 0 | X |
| 2.2.2 | портфели требований II категории качества | 1 596 | 42 |
| 2.2.3 | портфели требований III категории качества | 5 850 | 1 153 |
| 2.2.4 | портфели требований IV категории качества | 15 482 | 7 702 |
| 2.2.5 | портфели требований V категории качества | 831 755 | 796 602 |
| 2.3 | Требования по получению процентных доходов | 6 916 085 | 3 462 311 |