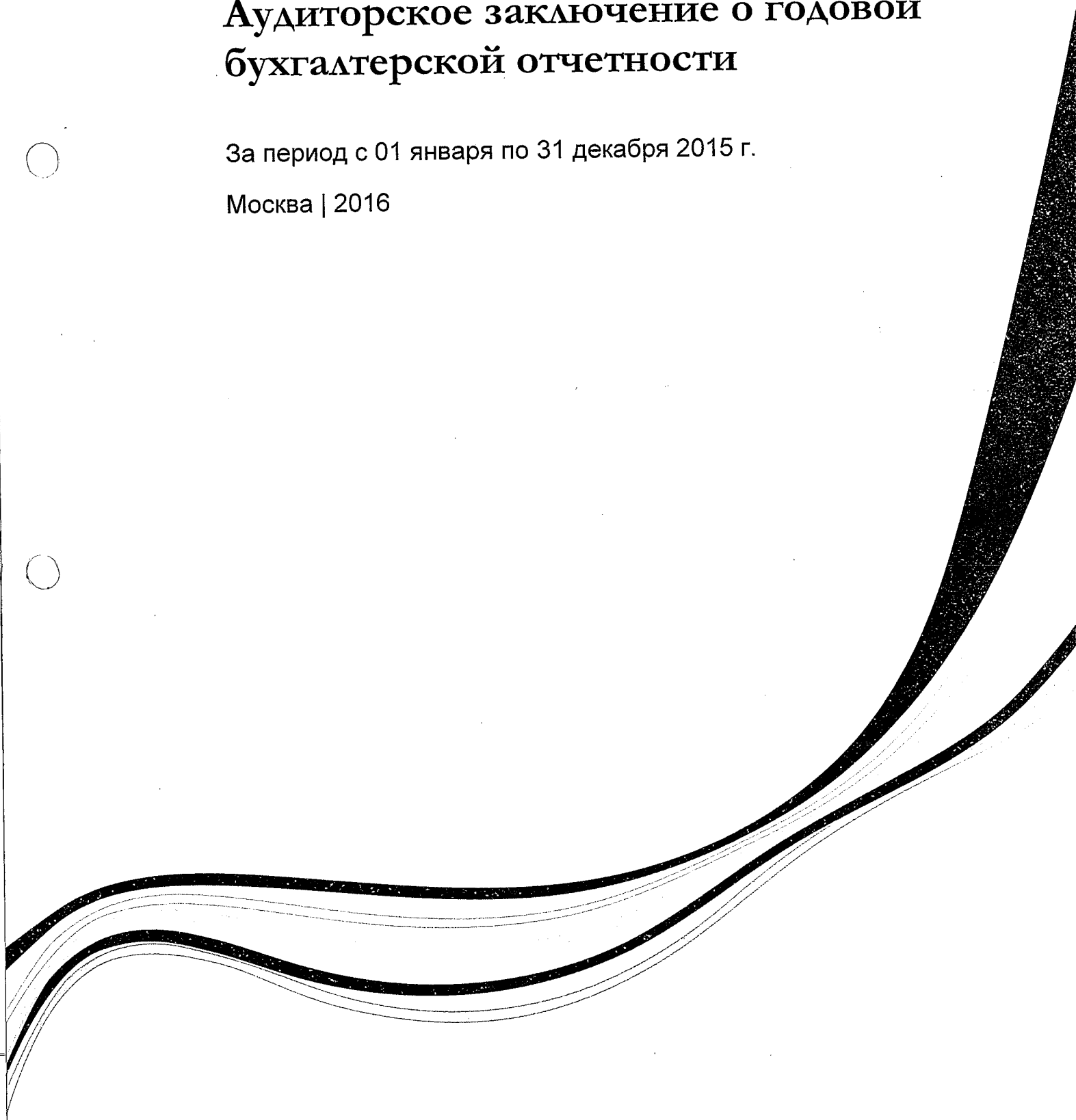


**Публичное акционерное общество Национальный банк
«ТРАСТ»**

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности

За период с 01 января по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
Публичного акционерного общества Национальный банк
«ТРАСТ»
за 2015 год

Аktionерам

Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»

Аудлируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО))

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 27 ноября 1995 года. Регистрационный номер: 3279.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027800000480.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

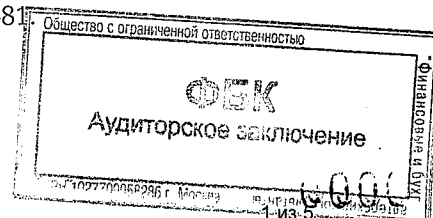
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 1150603048



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банк «ТРАСТ» (ПАО) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

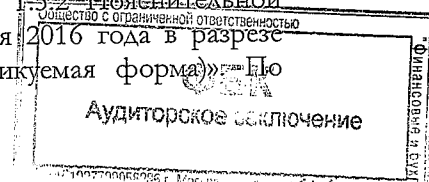
Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов, но раскрывает основные корректировки в п. 1-5-2 Пояснительной информации к отчетности по состоянию на 01 января 2016 года в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».



оценкам Банка влияние корректировок на величину собственных средств может составить сумму в размере 83 667 663 тыс. руб.

Указанные оценки включены в План финансового оздоровления, который направлен на согласование Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ»). Дальнейшая деятельность Банка зависит от разработки и выполнения Плана по финансовому оздоровлению, который, в частности, подразумевает получение дополнительных средств от ГК «АСВ».

В соответствии с Письмом, полученным от Банка России (письмо №12-11-6/51752 от 09.04.2015), Банку на время финансового оздоровления разрешено формирование резервов по проблемным активам в соответствии с Планом финансового оздоровления.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности, а именно: в пп. 7.1.2 и 7.1.4 на организацию системы внутреннего контроля и систем управления рисками в 2015 г.; в п. 7.6 на правовой риск незаконченных судебных дел и претензионных споров по состоянию на 01 января 2016 г.; в п.10 на объем операций (сделок) со связанными с Банком сторонами.

Отчет

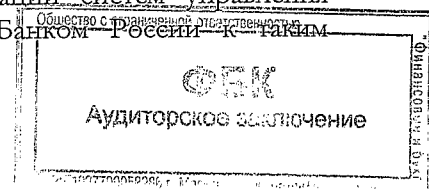
о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

По состоянию на 1 января 2016 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности были, нарушены.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к Банку «ТРАСТ» (ПАО) мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

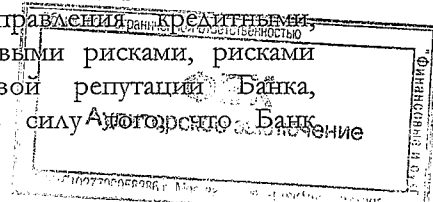
2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) в соответствии с утверждаемым планом финансового оздоровления необходима последующая актуализация методик выявления и управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования и их утверждение Советом директоров.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; в силу Авторского Банк

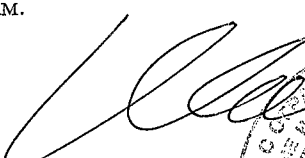


находится в переходной стадии обновления существующих методик управления рисками в части их приведения к технологиям и стандартам банков группы «Открытия» и их соответствия утверждаемому плану финансового оздоровления, включение в указанные отчет результатов наблюдений подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию Банк считает не актуальным; Отчёты службы внутреннего аудита за первый квартал 2015 г. не рассматривались Советом директоров в связи с приостановкой полномочий органов управления на основании Приказа Банка России от 22.12.2014 г. №ОД-3589.

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отдельные отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Вместе с тем, в отчетном периоде Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг не представлял результаты своей работы в виде Отчетов на рассмотрение/утверждение Председателю Правления Банка и Совету директоров. В настоящее время Банк находится на этапе подготовки отчета по всем существенным рискам за 2015 год для Совета директоров.

При этом следует отметить, что в проверяемом периоде, Банк находился в процессе масштабной реорганизации структуры управления, связанной с процедурой финансового оздоровления.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

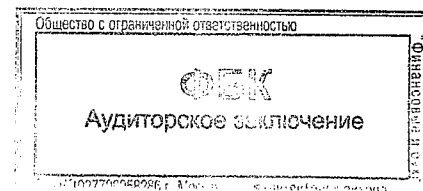

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапугузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926


Руководитель
аудиторской проверки

Н.П. Мункарина
квалификационный аттестат
от 19.11.2012г. № 01-000988, ОРНЗ
20401041655)

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2016 года



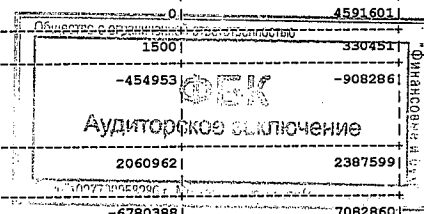
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	43433198	3279

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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	3469205	6879978
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	4851098	5553741
2.1	Обязательные резервы	2.1	818288	1933334
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1901233	14145015
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	22246808	42717542
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	127133817	224394240
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	60845206	21615435
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.5	5661755	5661779
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.6	12817397	12748297
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	4580284	5622901
11	Прочие активы	2.8	15976332	14997340
12	Всего активов		253821380	348674489
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.9	1487176	40627530
14	Средства кредитных организаций	2.11	10253988	541233
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	236788661	289765876
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.10	102851452	126733245
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12	0	2359401
17	Выпущенные долговые обязательства	2.12	1130	436149
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		27698	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.13	4961853	16190046
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.1	994975	1738808
22	Всего обязательств		254515481	351659043
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.14	10000	2315072
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	1.4	0	4591601
26	Резервный фонд	1.4	0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-454953	-908286
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2060962	2387599
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	1.4	-6780388	7082860



	прошлых лет			
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	4468778	-18783851
31	Всего источников собственных средств		-694101	-2984554
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		65696771	67918262
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.15	1033419	876512
34	Условные обязательства некредитного характера	2.15	6167248	0

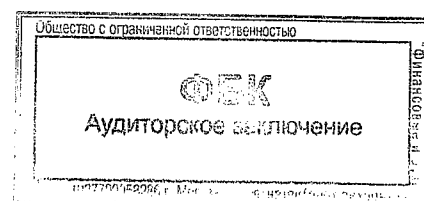
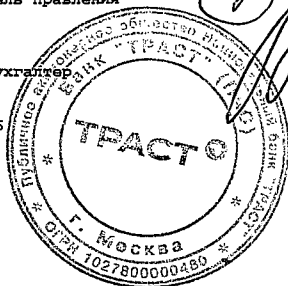
Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2016



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

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)
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:		35025056	43142177
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4421165	100685
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		23120533	39756342
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7483358	3285150
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		23265454	15548477
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1066440	2324351
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		22171108	13113513
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		27906	110613
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11759602	27593700
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	-24790273	-30056624
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-1300668	-2806005
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-13030671	-2462924
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7174133	483079
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-235134	-41650
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	2257715	3891576
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	1780933	-5195030
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		90340	49877
12	Комиссионные доходы		1659866	7244901
13	Комиссионные расходы		427801	852381
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	1324067	-4135632
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-3149972	-1343433
17	Прочие операционные доходы		21802220	2264903
18	Чистые доходы (расходы)		19245696	-96714
19	Операционные расходы		13885930	17797565
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	5359766	-17894279
21	Возмещение (расход) по налогам	3.4	890988	889572
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.4	4468778	-18783851
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	4468778	-18783851

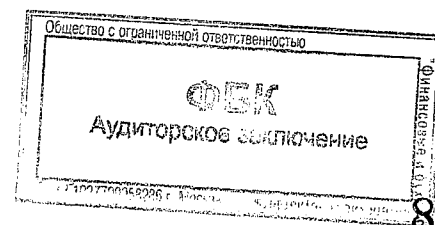
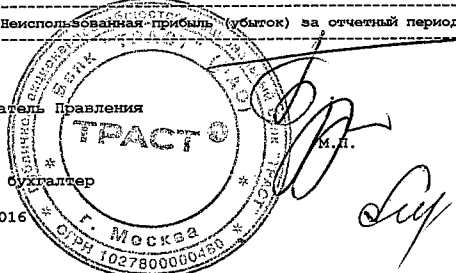
Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотин М.Г.

28.03.2016



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)

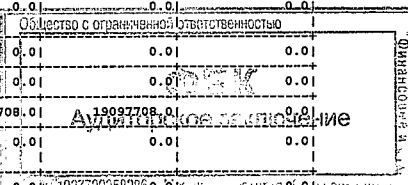
по состоянию на 01.01.2016 года

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

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	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4	-22022422.0	-23229783.0	1207361.0
1.1	Источники базового капитала:	4	3993713.0	-10451603.0	14445316.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4	10000.0	-2305072.0	2315072.0
1.1.1.1	обыкновенные акции (доля)	4	10000.0	-2305072.0	2315072.0
1.1.1.2	привилегированные акции	4	0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	4	0.0	-4591601.0	4591601.0
1.1.3	Резервный фонд	4	1500.0	-328951.0	330451.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4	3982213.0	-3225979.0	7208192.0
1.1.4.1	прошлых лет	4	0.0	-7208192.0	7208192.0
1.1.4.2	отчетного года	4	3982213.0	3982213.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4	26016135.0	5535997.0	20480138.0
1.2.1	Нематериальные активы	4	5332.0	1929.0	3403.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	4	0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4	0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:	4	6795321.0	-13665587.0	20460908.0
1.2.4.1	прошлых лет	4	6795321.0	6795321.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	4	0.0	-20460908.0	20460908.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	108111.0	108111.0	0.0
1.2.5.1	несущественные	4	107000.0	107000.0	0.0
1.2.5.2	существенные	4	1111.0	1111.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	4	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	4	19107371.0	19091544.0	15827.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	4	-22022422.0	-15987600.0	-6034822.0
1.4	Источники добавочного капитала:	4	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	ампулированные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	4	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	4	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	4	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	4	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	4	19107371.0	19091544.0	15827.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	1666.0	-548.0	2214.0
1.5.2.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	4	1666.0	-548.0	2214.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовой организацией	4	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	4	19097708.0	19097708.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	4	0.0	0.0	0.0



1.6	Добавочный капитал	4	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	4	-22022422.0	-15987600.0	-6034822.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	4	2060962.0	-13934278.0	15995240.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	4	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	4	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированной кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4	0.0	-13607641.0	13607641.0
1.8.4.1	привлеченной (размещенной) до 1 марта 2013 года	4	0.0	-8544385.0	8544385.0
1.8.4.2	предоставленной в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	4	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	4	2060962.0	-326637.0	2387599.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	4	93290.0	57285.0	36005.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	4	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленной финансовым организациям	4	93290.0	57285.0	36005.0
1.9.3.1	несущественный	4	93290.0	93290.0	0.0
1.9.3.2	существенный	4	0.0	-36005.0	36005.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выкупаемые в состав дополнительного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	4	21065380.0	12348328.0	8717052.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	4	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	4	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	4	15306292.0	15069703.0	236589.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	4	5759088.0	-2721375.0	8480463.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	4	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	4	0.0	-7242183.0	7242183.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (млн.руб.):		X	X	X
2.1	Необходимое для определения достаточности базового капитала	5	353029357.0	42331073.0	310698284.0
2.2	Необходимое для определения достаточности основного капитала	5	353029357.0	42331073.0	310698284.0
2.3	Необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	352347786.0	48995754.0	303352032.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5	0.0	X	0.0
3.2	Достаточность основного капитала	5	0.0	X	0.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5	0.0	X	0.4

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	17.2	191381238	117860294	94615057	50616875
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,	17.2	20017012	20017012	0	54951085

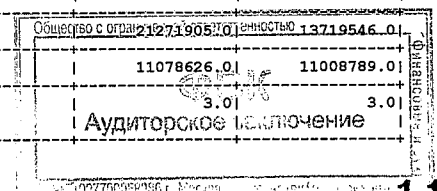
тыс.руб.

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.2	8404213	8404213	0	14290165	14290165	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Юниона России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Юниона России и Банка России	7.2	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	7.2	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.2	2340036	2339382	467876	68286328	68286328	13657266
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к юрам организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	7.2	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)	7.2	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	7.2	745645	745645	149129	568470	568470	113694
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.2	2713959	2713959	1356980	437830	437830	218915
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Юниона России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Юниона России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	7.2	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)	7.2	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	7.2	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	7.2	166310231	92790181	92790181	183941632	123730138	123730138
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	7.2	36570299	22312723	22312723	57701808	40018510	40018510
1.4.2	судная задолженность физических лиц	7.2	110487521	66062458	66062458	94593209	61873078	61873078
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	7.2	0	0	0	0	0	0
2	Активы с низким коэффициентом риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	7.2	7928550	7928550	594674	13386	13386	677
2.1.1	ипотечные орудия с коэффициентом риска 70 процентов	7.2	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	7.2	7928550	7928550	594674	13386	13386	677
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	7.2	76348073	58074476	83192161	28618291	21092299	30744143
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7.2	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.2	12704910	12320367	15872837	5217065	4814078	6258303
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7.2	61980271	44706887	56847104	22373846	15250840	22876262
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	7.2	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	7.2	1754892	1047222	10472220	938817	938817	9388170
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	7.2	9017456	5990105	7264302	48518755	42573397	49847415
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7.2	0	0	0	37531406	33769211	37146132
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	7.2	8150136	4757986	6661181	9960378	8148091	11407327
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	7.2	720614	278597	473615	793173	488217	829969
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	7.2	90498	32946	65892	92460	46124	92249
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	7.2	53750	19946	59838	137798	119555	358785
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	7.2	2458	629	3776	3540	2159	12953
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.2	17279711	17181282	981749	19632035	18923596	834189
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7.2	1033419	981749	981749	876512	832470	834189
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	7.2	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	7.2	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	7.2	16246292	16199533	0	18755523	18091126	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7.2	2612798		3951147	7478576		9518701

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.4	4852580.0	3709250.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.4	32350531.0	24728335.0
6.1.1	чистые процентные доходы	7.4	11078626.0	11008789.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7.4	3.0	3.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7.4	3.0	3.0



Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.3	93530482.8	15608089.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.3	3190689.7	236460.0
7.1.1	общий	7.3	1170805.0	228346.0
7.1.2	специальный	7.3	2019884.7	8114.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	7.3	66057.4	6896.0
7.2.1	общий	7.3	33028.7	3448.0
7.2.2	специальный	7.3	33028.7	3448.0
7.3	валютный риск	7.3	52821143.2	12566139.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1	95678984	26603279	69075705
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.1	83076810	24795938	58280872
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.1	12169810	2474351	9695459
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.1	432364	-667010	1099374
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	3.1	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5	-22022422.0	-19020169.0	-7600858.0	-8475608.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5	233954854.0	242286587.0	246145294.0	256556814.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5	0.0	0.0	0.0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 59946959 (номер пояснений: 3.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 771255;
1.2. изменения качества ссуд 40992769;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 16180988;
1.4. иных причин 1947.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 35151021, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 5906448;
2.3. изменения качества ссуд 12496470;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 15583333;
2.5. иных причин 3164770.

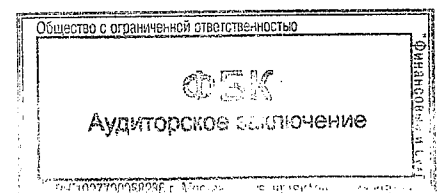
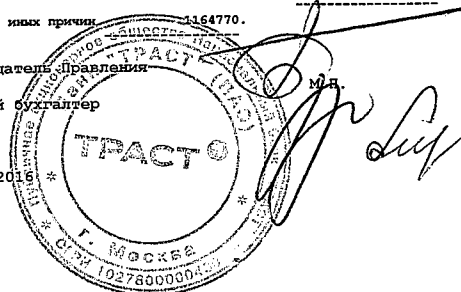
Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2016



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

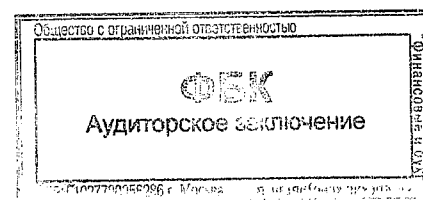
**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года**

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	в процентах Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	5.0	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5	10.0	0.0	0.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с юр. и ин. банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5	15.0	181.8	88.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5	50.0	81.7	262.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5	120.0	0.0	48.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5	25.0	Максимальное 0.0	Максимальное 601.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	5	800.0	0.0	13387.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	5	3.0	0.0	29.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	5	25.0	0.0	77.6
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с юр. и ин. ин. банковскими операциями (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)				



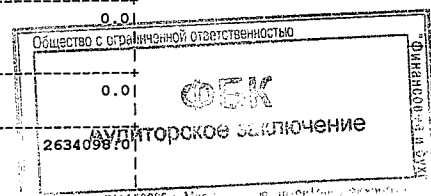
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5	253821380
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	5	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	5	21300
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	5	11262
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	5	2568309
7	Прочие поправки	5	22467397
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5	233954854

Раздел 2.2 Расчет 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	239464099.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5	19220814.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5	220243285.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5	2612798.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5	21300.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
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

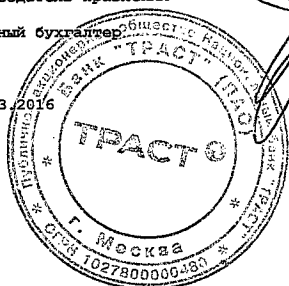


Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	8497900.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	11262.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	8509162.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	16847347.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	14279038.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2568309.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	-22022422.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	233954854.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.0

Председатель Правления

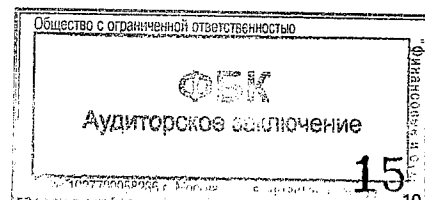
Главный бухгалтер

28.03.2016



Будник Е.В.

Джотин М.Г.



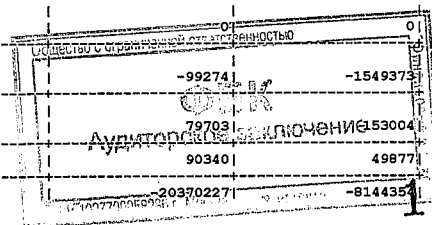
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	43433198	3279

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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:		20409312	22423654
1.1.1	проценты полученные		32391211	39165109
1.1.2	проценты уплаченные		-23130677	-14962934
1.1.3	комиссии полученные		1659866	7244901
1.1.4	комиссии уплаченные		-427801	-852381
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		2186557	3838337
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		2257715	3891576
1.1.8	прочие операционные доходы		19633824	2272406
1.1.9	операционные расходы		-13256914	-17261556
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-904469	-911804
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-19560698	-6671386
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1115046	-404848
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26307442	-32066794
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		66014202	-112125125
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3653182	-6646775
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-39140354	22284748
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9668983	-159960
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-62239189	111129242
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2359401	355728
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-435019	-229820
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14839226	11192218
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6.3	848614	15752268
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"		-26967384	-2629128
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6526388	2001754
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-6170488
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			
2.7	Дивиденды полученные			
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.3		



3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2.14	10000	4525183
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.4	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.3	10000	4525183
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3151857	1664476
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.2	-16359756	13797573
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		24612417	10814844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8252661	24612417

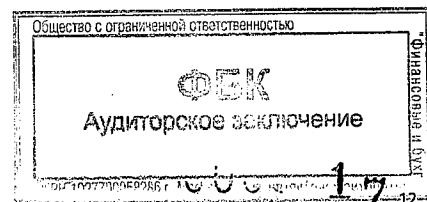
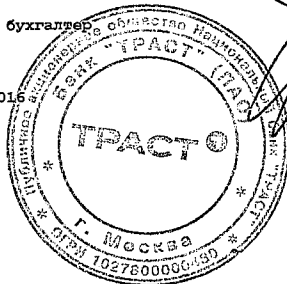
Председатель Правления

Будник Е.В.

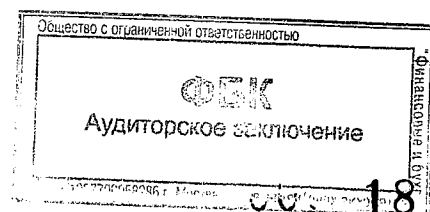
Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2018

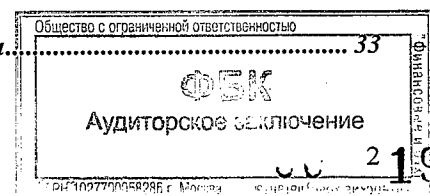


**Пояснительная информация к
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 2015 год**

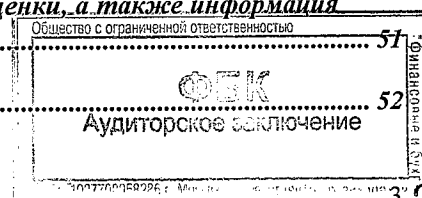


Оглавление

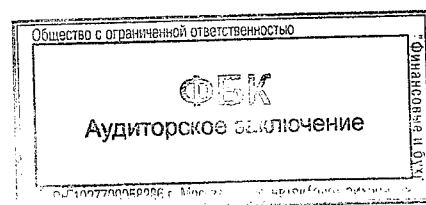
Введение	5
1. Краткая характеристика деятельности Публичного акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ»	5
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	5
1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	6
1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга	6
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	7
1.5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Банка	12
1.5.1 Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	13
1.5.2 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	13
1.5.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	15
1.5.4 Основные положения Учетной политики и информация об изменениях в Учетной политике Банка	15
1.5.5 Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	17
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	20
2.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях	20
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	21
2.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*	22
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*	25
2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации*	26
2.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27
2.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28
2.8. Прочие активы*	31
2.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	32
2.10. Средства клиентов	32
2.11. Средства кредитных организаций	33
2.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства	33



2.13. Прочие обязательства*	34
2.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала, резервного фонда, эмиссионном доходе.	35
2.15. Внебалансовые обязательства	36
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807	37
3.1. Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов	37
3.2. Информация о сумме курсовых разниц	37
3.3. Информация о вознаграждении работникам	38
3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	39
3.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	39
3.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2015 года	40
3.7. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию	40
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	40
5. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага	43
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	45
6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	45
6.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	45
6.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	46
7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	46
7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	46
7.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	46
7.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	47
7.1.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	51
7.1.4 Политика в области снижения рисков	52



7.1.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	55
7.2. Кредитный риск.....	55
7.3. Рыночный риск.....	62
7.4. Операционный риск.....	66
7.5. Риск ликвидности.....	67
7.6. Правовой риск.....	68
7.7. Стратегический риск.....	69
7.8. Риск потери деловой репутации.....	71
7.9. Страновой риск.....	72
8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	74
9. Информация о сделках по уступке прав требования.....	74
10. Информация об операциях со связанными сторонами.....	75
11. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.....	77



Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

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

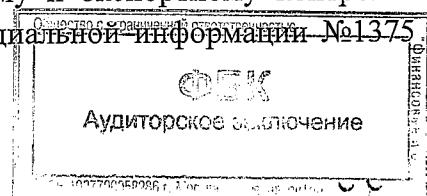
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

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 заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными 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 №045-02961-100000 от 27.11.2000, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-03065-010000 от 27.11.2000, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-03136-001000 от 27.11.2000, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-03738-000100 от 07.12.2000, выданная 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 ЛСЗ № 0012017, рег. №14671 от 22.10.2015, без ограничения срока действия;
- 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 рег. №0811 от 22.02.2011 сроком действия до 22.02.2016.

Банк по состоянию на 01.01.2016 зарегистрирован по адресу:
105066, РФ, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

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

В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на 01.01.2016 в нее входили 10 филиалов (в г.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. В 2015 году количество филиалов Банка не изменилось.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2016 и за 2015 год проводился аудиторской компанией ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты». Иные имущественные интересы внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

Список акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка www.trust.ru/about/bank_holding/ и обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка. По состоянию на 01.01.2016 основным акционером Банка является ОАО «Открытие Холдинг» (99,99999000000104%).

Банк по состоянию на 01.01.2016 не имеет рейтингов.

1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно) по состоянию на 01 января 2016 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 (за 2015 год), составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данные по состоянию на 01.01.2015 приведены на основании данных годового отчета за 2014 год.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав банковской группы на 01.01.2016:

Полное наименование участника Банковской группы	Общество с ограниченной ответственностью Страна регистрации Швейцария Аудиторская компания
TIB Holding SA	

Fiennes Investments Limited	Кипр
TIB FS Limited	Кипр
Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	Россия
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Россия

Консолидированная финансовая отчетность консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является Банк «ТРАСТ» (ПАО), размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.trust.ru>. Банк входит в состав Банковского холдинга, информация о банковском холдинге размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: http://www.trust.ru/about/bank_holding.

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

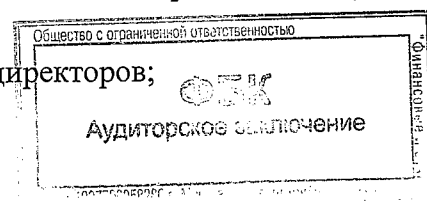
Банк «ТРАСТ» (ПАО) проходит процедуру финансового оздоровления. С 22 декабря 2014 года по 23 июня 2015 года на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с решением Банка России были возложены функции временной администрации по управлению Банком с осуществлением полномочий, предусмотренных Законом. На период деятельности временной администрации, полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления были приостановлены. Агентство по страхованию вкладов выбрало инвестора для финансового оздоровления Банка – им стал ПАО Банк «ФК Открытие», головная организация крупнейшей частной банковской группы России. В мае 2015 года в результате продажи всех принадлежащих ПАО Банк «ФК Открытие» акций Банка ОАО «Открытие Холдинг» права и обязанности инвестора перешли к ОАО «Открытие Холдинг».

В соответствии с Планом участия в предупреждении банкротства Банка Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку была оказана финансовая помощь в виде предоставления в декабре 2014 года займов на поддержание ликвидности, в обеспечение исполнения обязательств по которым Банком было предоставлено: недвижимое имущество, права требования по кредитным договорам заемщиков – физических и юридических лиц, ценные бумаги. Стоимость переданного недвижимого имущества по состоянию на 01.01.2016 составила 2 339 393 тыс. руб., стоимость переданных прав требований на 01.01.2016 составила 45 845 399 тыс. руб., стоимость ценных бумаг по состоянию на 01.01.2016 составила 42 734 278 тыс. руб.

С 23 июня 2015 года было прекращено функционирование Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в качестве временной администрации Банка «ТРАСТ» (ПАО). В дальнейшем меры по финансовому оздоровлению продолжил реализовывать в плановом режиме инвестор.

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

- Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Совета директоров;
- Будник Елена Владимировна;



- Данкевич Евгений Леонидович;
- Доленко Вероника Викторовна;
- Ковтун Сергей Геннадиевич;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Тютин Виктор Игоревич.

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

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

К моменту завершения работы временной администрации были проведены следующие мероприятия:

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

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

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

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

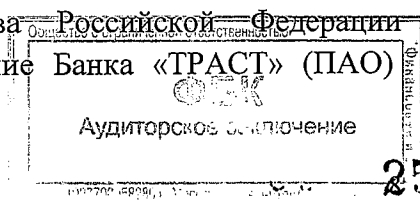
Годовым Общим собранием акционеров был утвержден Устав Банка в новой редакции.

В соответствии с Уставом Банка органами управления Банка являются:

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

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации изменилось полное и сокращенное фирменное наименование Банка «ТРАСТ» (ПАО)



в части указания в нем на то, что Банк является публичным акционерным обществом. Новое наименование используется Банком с 08.09.2015.

В 2015 году Банк осуществлял свою деятельность в рамках Группы «Открытие» в условиях экономического кризиса, начавшегося в 2014 году и продолжавшегося на протяжении 2015 года. Экономика испытывала влияние негативных факторов, существенно ограничивающих эффективность деятельности кредитных организаций. Падение цен на нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России западными странами, оказывали негативное влияние на экономику России и влекли за собой рост инфляции, безработицы, снижение реальных доходов населения и покупательного спроса и, как следствие, спроса на кредитные продукты и услуги Банка. В качестве значимых экономических тенденций рассматриваемого периода отмечаются падение инвестиционного спроса, обусловленное ухудшением ожиданий в российском деловом сообществе, замедление темпов роста оборота розничной и оптовой торговли и стагнация сегмента операций с недвижимостью. Перечисленные обстоятельства обуславливали ухудшение качества корпоративного кредитного портфеля Банка.

Что касается розничного кредитного портфеля, то рост потерь в нем определялся ухудшением состояния рынка труда и падением спроса на рабочую силу, наблюдаемых в условиях ускорения темпов инфляции. Ухудшение финансового состояния клиентов спровоцировало дальнейший рост необслуживаемых кредитов и рост расходов на создание резервов в связи с сильным ухудшением качества кредитного портфеля. В условиях кризиса возросла конкуренция среди банков по привлечению пассивов, необходимых для обеспечения притока ликвидности. Сокращение кредитного портфеля и ухудшение его качества в условиях тяжелой экономической ситуации, необходимость досоздания резервов по просроченным кредитам оказали давление на финансовый результат Банка в 2015 году.

В период экономической нестабильности и ухудшающихся показателей экономики России приоритет в направлении деятельности смещен в сторону депозитных, комиссионных и расчетных операций. Исторически Банк обслуживает значительное число депозитных клиентов как физических, так и юридических лиц, предоставляя им широкий спектр сберегательных продуктов с различной функциональностью и сроками действия.

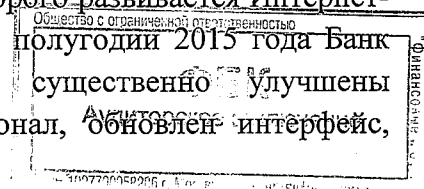
Банк позиционируется как универсальный розничный банк с развитой филиальной сетью.

Приоритетными направлениями развития в 2015 году являлись:

- предоставление сберегательных, расчетных, комиссионных продуктов и розничных услуг клиентам Банка;
- развитие расчетно-кассового обслуживания и привлечение средств от корпоративных клиентов.

В 2015 году Банк уделял отдельное внимание разработке и внедрению различных продуктов по дебетовым картам и сервисов по улучшению качества обслуживания клиентов, имеющих платежные карты Банка.

Одним из приоритетных направлений по-прежнему остается развитие дистанционного обслуживания Клиентов Банка, в рамках которого развивается Интернет-Банк физических лиц – система TRUST ONLINE. В первом полугодии 2015 года Банк обновил TRUST ONLINE, в результате обновления существенно улучшены пользовательские свойства системы, расширен ее функционал, обновлен интерфейс,



существенно расширен перечень поставщиков, услуги которых можно оплатить через систему, в том числе и без комиссии, оптимизирован сервис оплаты штрафов ГИБДД, реализованы регулярные переводы.

Во 2 квартале 2015 года возобновлены активные операции по кредитным картам клиентов.

В 3 квартале 2015 года Банк возобновил кредитование физических лиц. Первым этапом стартовала специальная программа кредитования для сотрудников Банка. На текущий момент, в завершающей стадии находится процесс формирования кредитной стратегии, основанный на анализе кредитного портфеля Банка и учитывающий общую экономическую конъюнктуру рынка. В ближайшее время Банк будет вводить в действие новые кредитные продукты, ориентированные на различные сегменты рынка и группы потенциальных клиентов.

Во втором полугодии запущены новые комиссионные продукты, рассчитанные для клиентов Банка сегмента Premium (накопительное и инвестиционное страхование жизни, комплексная программа страхования «Медицина без границ»).

В рамках текущей деятельности Банк продолжает активно развивать направление по привлечению на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса, а также корпоративных клиентов, предоставляя им услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, сберегательные продукты (депозиты и начисление процентов на остатки по счетам), комиссионные продукты и зарплатные проекты.

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

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

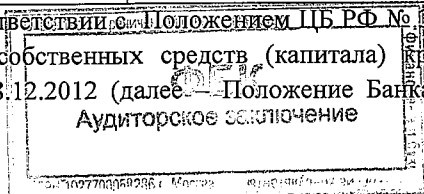
В 2016 году Банк планирует продолжать начатые в 2015 году мероприятия по финансовому оздоровлению.

Банк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

(тыс.руб.)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Активы	253 821 380	348 674 489
Обязательства	254 515 481	351 659 043
Капитал*	-22 022 422	1 207 361

* Капитал на 01.01.2016 и на 01.01.2015 рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 (далее – Положение Банка России №395-П), дополнительная информация приведена в п.1.5.2.



(тыс. руб.)

	2015 год	2014 год
Прибыль до налогообложения	5 359 766	-17 894 279
Прибыль после налогообложения	4 468 778	-18 783 851

В 2014 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение дивиденды по акциям за 2013 год не выплачивать. В 2015 году Годовым общим собранием акционеров Банка в связи с получением Банком по результатам 2014 года убытка было принято решение дивиденды по акциям за 2014 год не выплачивать.

Существенное (на 27%) снижение величины активов в 2015 году связано со снижением чистой ссудной задолженности как за счет превышения объемов погашения ссуд над объемами кредитования, так и за счет увеличения размера сформированных резервов на возможные потери. Величины обязательств Банка уменьшились в связи со снижением средств клиентов, а также сокращением объемов кредитования в ЦБ РФ по сделкам РЕПО.

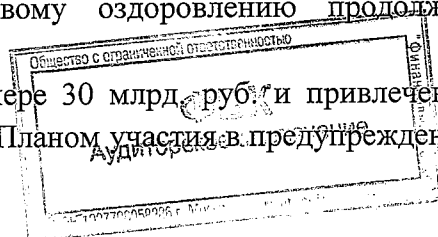
На величину прибыли Банка в 2015 году существенное влияние оказали доходы от списания договоров субординированных займов и начисленных по ним процентов. Указанная информация раскрыта в п. 4.

В 2015 году начата процедура отмены ранее осуществленных операций погашения задолженности по кредитам и кредитным картам физических лиц за счет средств, предоставленных Банком в счет установленных лимитов овердрафтов по банковским картам.

Мероприятия по предупреждению банкротства 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 принятие 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.
- Прекращение функционирования Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в качестве временной администрации Банка «ТРАСТ» (ПАО), в дальнейшем меры по финансовому оздоровлению продолжил реализовывать в плановом режиме инвестор.
- Погашение в декабре 2015 года займа в размере 30 млрд. руб. и привлечение займа в размере 28 млрд. руб. в соответствии с Планом участия в предупреждении



1.5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Банка

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год, сформированной на основе:

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери за исключением активов, включенных в План финансового оздоровления Банка.

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



1.5.1 Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в нормативных актах Банка России и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

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

В соответствии с Планом участия 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 АСВ План финансового оздоровления Банка.

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности, но раскрывает следующие основные события по обесценению активов в отчетности по состоянию на 01 января 2016 года в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

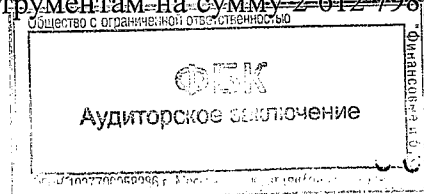
По статье 5 «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года отражена сумма 127 133 817 тыс. руб. По данной статье не отражено:

- обесценение по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в размере 28 864 522 тыс. руб.;
- резервы по розничным кредитам, в том числе по рефинансированным ссудам, учтенным в составе портфелей однородных ссуд в размере 25 473 024 тыс. руб.

Итого обесценение по статье 5 «Чистая ссудная задолженность» 54 337 546 тыс. руб. (в 2014 году 76 622 641 тыс. руб.).

По статье 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года отражены финансовые активы в сумме 22 246 808 тыс. руб. По данной строке не отражено:

- обесценение по долевым ценным бумагам на сумму 2 878 701 тыс. руб.;
- обесценение по производным финансовым инструментам на сумму 2 612 798 тыс. руб.



Снижение за отчетный период отрицательной величины по статье 31 «Всего источников собственных средств» с учетом необходимых корректировок обусловлено результатами деятельности Банка за отчетный период и изменениями в оценке возмещаемой стоимости проблемных активов.

1.5.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01 января 2016 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 01 января по 26 января 2016 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2015 году;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

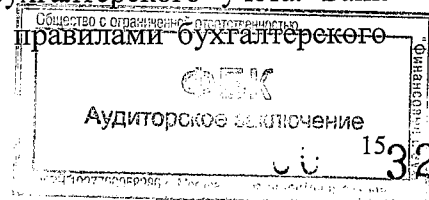
Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2015 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

Финансовый результат за 2015 год в соответствии с отчетностью по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» составил 4 650 220 тыс. руб. (до проведения операций СПОД), после отражения СПОД уменьшился на 181 442 тыс. руб. и составил 4 468 778 тыс. руб.

1.5.4 Основные положения Учетной политики и информация об изменениях в Учетной политике Банка

Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

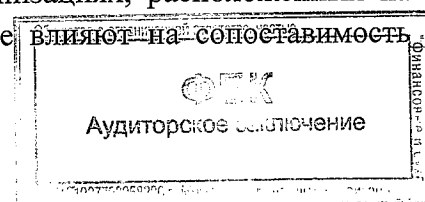
- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Принцип последовательности применения правил бухгалтерского учета. Банк последовательно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского



учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Принцип своевременности отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- Принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете Банка по методу «начисления», а именно, доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных сумм (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- Принцип раздельного отражения активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Принцип преемственности входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Принцип приоритета содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой.
- Принцип открытости. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.
- Бухгалтерский баланс составляется в целом по Банку.
- Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Отдельными внутренними документами Банка в порядок бухгалтерского учета операций внесен ряд не принципиальных изменений, обусловленных вступлением в силу в течение 2015 года Указаний Банка России от 22.12.2014 № 3501-У, от 04.06.2015 № 3659-У, от 22.06.2015 № 3685-У, от 03.09.2015 № 3775-У, от 21.10.2015 № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Данные изменения не влияют на сопоставимость показателей данных пояснительной записки.



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

	за 31.12.2015	за 31.12.2014
Рубль / Доллар США	72.8827	56.2584
Рубль / Евро	79.6272	68.3427

1.5.5 Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

В части ценных бумаг:

В целях бухгалтерского учета долговых и долевых ценных бумаг по всем приобретаемым Банком ценным бумагам (далее – ЦБ) определяется признак надежности для оценки по текущей справедливой стоимости (далее – ТСС) через прибыль или убыток.

Ценная бумага считается надежной, если рынок покупки соответствует следующим критериям:

- для акций и депозитарных расписок: не менее 3-х сделок за последний календарный месяц, не менее, чем на 25 млн. рублей;
- для облигаций: не менее 3-х сделок за последний календарный месяц, не менее, чем на 10 млн. рублей;
- для паевых инвестиционных фондов: не менее 3-х сделок за последний календарный месяц, не менее, чем на 3 млн. рублей.

Ценная бумага определяется как ненадежная, если рынок покупки не соответствует данным критериям.

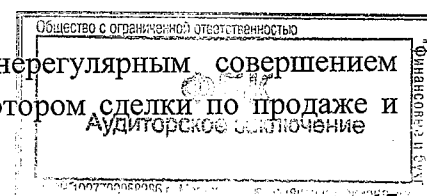
ТСС ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумагой в процессе ее обращения, но не более чем в течение 30 календарных дней с момента приобретения, признается цена первичного размещения. С момента начала торгов или по истечении 30 календарных дней с момента приобретения ценной бумаги, ТСС такой бумаги определяется для активного, неактивного или внебиржевого рынков:

Активный рынок:

- наличие инфраструктуры рынка;
- наличие профессиональных участников рынка;
- наличие торгов и информации о текущих ценах, общедоступность информации о торгах на рынке.

Ценная бумага считается котирующейся на активном рынке, если по ней существуют исходные данные, в течение хотя бы одного из предшествующих date отчета 30 календарных дней, и информацию о котируемых ценах можно свободно и регулярно получать от фондовой биржи и поставщика финансовой информации. К исходным данным относятся котируемые цены для идентичных ценных бумаг на дату оценки, которые обеспечивают наиболее достоверное подтверждение относительно ТСС и должны быть использованы для измерения ТСС ценной бумаги, если цены имеются в наличии (наблюдаемые исходные данные).

Неактивный рынок – рынок, характеризующийся нерегулярным совершением операций, отсутствием информации о текущих ценах, на котором сделки по продаже и



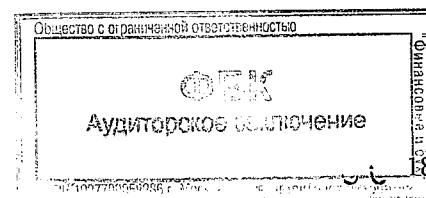
приобретению ценных бумаг осуществляются вне биржевых (организованных) рынков, через дилеров и маркет-мейкеров (дилеров с обязательством котировок акций). Покупатель и продавец совершают сделки на таком рынке посредством сети коммуникаций, которая объединяет всех участников внебиржевых фондовых рынков.

Для определения ТСС ценной бумаги источниками котировок являются ММВБ-РТС и/или Bloomberg. Котировки, используемые для определения ТСС ценных бумаг, являются общедоступными, анонимными и безотзывными.

По бумагам первого (высшего) и второго уровней листинга (включение ММВБ-РТС ценных бумаг в списки 1-го уровней в соответствии с критериями установленными ММВБ-РТС) в качестве оценки ТСС применяется средневзвешенная цена рассчитанная ММВБ-РТС, в том числе и для ценных бумаг, не включенных в котировальные списки, у эмитента, у которого хотя бы одна ценная бумага включена в котировальные списки первого (высшего) и второго уровней. В случае, если средневзвешенная цена не предоставляется ММВБ-РТС, то за средневзвешенную цену принимается (минимальная цена + максимальная цена)/2. В случае не возможности определения средневзвешенной цены применяется предыдущее (последнее) значение средневзвешенной цены в течение 30 календарных дней. В случае отсутствия условий для определения ТСС для ценных бумаг первого (высшего) и второго уровней листинга ТСС определяется как для ценных бумаг третьего уровня листинга и определяется на ММВБ-РТС или Bloomberg, исходя из наибольшего объема торгов за последний календарный месяц. Если источником цен по бумаге являются и ММВБ-РТС и Bloomberg, то источником цены выбирается ММВБ-РТС или Bloomberg по критерию наибольшего оборота торгов. Для определения ТСС ценных бумаг, обращающихся только на внебиржевом рынке, источником информации о ценах служит Bloomberg. Соответствующей рыночной ценой для имеющейся ценной бумаги или выпускаемого обязательства, считается текущая Last bid, а для приобретенной ценной бумаги или имеющегося обязательства – текущая Last ask. Определение указанных цен осуществляется следующим образом:

- если на выбранной торговой площадке есть Last bid для переоценки требований и Last ask для переоценки обязательств, то проверяется значение ТСС предыдущего дня;
- если значение ТСС бралось не более трех дней подряд, то проверяется, на сколько отличается Last bid / Last ask от ТСС взятой на предыдущий рабочий день;
- если значение Last bid / Last ask отличается более, чем на пороговое значение от ТСС предыдущего дня, то ТСС принимается равной Last bid / Last ask, если более чем на пороговое значение, то проверяется наличие цены Last trade;
- при наличии цены Last trade принимается ТСС равной Last trade;
- если цена Last trade отсутствует, то берется следующая торговая площадка (ММВБ-РТС или Bloomberg) по критерию наибольшего оборота и снова проводится процедура выборки;
- если на ММВБ-РТС или Bloomberg соответствующие котировки не найдены, то ТСС принимается равной ТСС, взятой за предыдущий день.

При существенном изменении цены на ценные бумаги устанавливаются критерии существенности (пороговое значение): 2% для долговых ценных бумаг, 5% для остальных видов ценных бумаг.



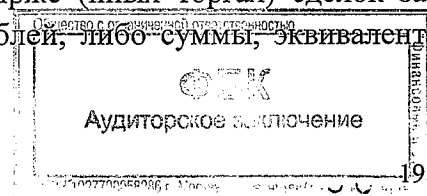
Если значение ТСС бралось более трех дней подряд, то ТСС принимается равной Last Bid для переоценки требований и Last ask для переоценки обязательств. В случае обнаружения отклонений в сторону уменьшения ТСС на 10 п.п. и более в качестве ТСС выбирается ТСС за предыдущий операционный день, но не более 30 календарных дней подряд. Если по ценной бумаге нет котировок, то в течение 30 календарных дней возможен выбор предыдущего (последнего) значения ТСС, через 30 дней ТСС определяется как для неактивного рынка. Банк определяет ТСС самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика и руководствуется принципом, что ТСС ценной бумаги должна отражать ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована в текущий момент или с применением инвестиционных и математических методов оценки (моделей). При невозможности определения ТСС указанными методами, ТСС не рассчитывается. Ценная бумага переводится в портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по себестоимости. Осуществляется создание резервов на возможные потери: по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется создание резервов на возможные потери. По долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на момент приобретения которых имелась информация активного рынка, а на дату определения ТСС такая информация отсутствует, ТСС определяется Банком.

В части производных финансовых инструментов:

В целях бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) для определения ТСС ПФИ признается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче ПФИ, являющегося обязательством, при проведении обычной сделки на активном (или наиболее выгодном) рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, не зависимо от того, является ли такая цена наблюдаемой или рассчитывается с использованием метода оценки.

Активный рынок – рынок, на котором операции с ПФИ совершаются на регулярной основе и информацию о текущих ценах активного рынка можно свободно и регулярно получать от фондовой биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, службы ценообразования или регулирующего органа. Рынок операций с производными финансовыми инструментами считается активным, если за последние 30 дней совершено не менее 3 сделок с этими инструментами и оборот за последний календарный месяц на организованном открытом рынке или через организатора торговли в соответствии с Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР от 28.12.2010 № 10-78/пз-н, составляет:

- для сделок, базисным активом которых являются акции, количество заключенных на фондовой бирже (иных торгах) сделок с акциями данного типа за последний месяц, на сумму не менее 25 млн. рублей;
- для сделок, базисным активом которых являются облигации, количество заключенных на фондовой бирже (иных торгах) сделок с облигациями данного типа за последний месяц, на сумму не менее 10 млн. рублей;
- для сделок, базисным активом которых являются валюта, инвестиционные паи и прочее, количество заключенных на фондовой бирже (иных торгах) сделок за последний месяц – на сумму не менее 3 млн. рублей, либо суммы, эквивалент



которой (по официальному курсу на дату определения рынка (активный / неактивный)) составляет 3 млн. рублей.

Неактивный рынок – рынок, не подпадающий под критерии активного рынка.

Базисный актив ПФИ – предмет сделки. Базисным активом могут выступать валюта, драгоценные металлы, процентные ставки, инструменты денежного рынка, а также ликвидные, в том числе обращающиеся на бирже, ценные бумаги (акции, долговые обязательства), депозитарные расписки (GDR, ADR). ПФИ может иметь более одного базисного (базового) актива.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения такого договора. С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. При определении ТСС ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным. Рыночной котировкой, которая используется для имеющегося актива или выпускаемого обязательства, считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства – цена предложения. Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет ТСС ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяя иные методы оценки.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору). Признание ПФИ также прекращается при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ. Датой прекращения признания ПФИ, в результате которого производится покупка/продажа ценных бумаг является дата перехода прав на ценные бумаги. Датой прекращения признания ПФИ, в результате которого производится покупка/продажа иностранной валюты является первая из двух дат:

- дата поставки иностранной валюты Банком;
- дата получения иностранной валюты Банком.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

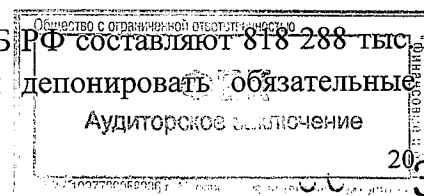
2.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Денежные средства	3 469 205	6 879 978
Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	4 851 098	5 553 741
Средства в кредитных организациях	1 901 233	14 145 015

На 01.01.2016 и 01.01.2015 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 818 288 тыс. руб. и 1 933 334 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные



резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

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

*)дополнительная информация о размерах обесценения указана в п.1.5.2.

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

(тыс. руб.)		
Наименование финансового инструмента	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Долговые ценные бумаги	15 369 449	29 730 435
Долевые ценные бумаги	4 264 561	5 508 531
Производные финансовые инструменты	2 612 798	7 478 576
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 246 808	42 717 542

По состоянию на 01 января 2016 года долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

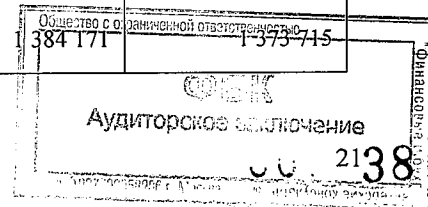
Наименование финансового инструмента	на 01.01.2016, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2015, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	15 369 449	X	29 730 435	X
Государственные облигации РФ, номинарованные в рублях РФ	15 369 449	6,20 – 7,60	29 730 435	6,20 – 7,60
Долевые ценные бумаги	4 264 561	X	5 508 531	X
Итого долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 634 010	X	35 238 966	X

Облигации РФ (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроками погашения от июня 2017 года до апреля 2021 года.

По состоянию на 01.01.2015 облигации РФ (ОФЗ) стоимостью 29 701 345 тыс. руб. сроком погашения от июня 2017 года до августа 2023 года и процентной ставкой к номиналу 6,2–7,6 % годовых были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО. Все сделки РЕПО на 01.01.2015 заключались с Банком России на срок до 30 дней по ставке 17,3% годовых. Облигации РФ (ОФЗ), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016 не были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО.

Ниже представлена структура вложений в долевые ценные бумаги в разрезе эмитентов:

(тыс. руб.)		
Наименование финансового инструмента	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	1 809 484	1 865 862
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Золотой Город»	1 384 171	1 373 715



Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	658 047	609 043
Депозитарные расписки GDR Phosagro	412 859	1 633 791
Иные долевые ценные бумаги	0	26 120
Итого вложений в долевые ценные бумаги	4 264 560	5 508 531

Далее раскрыта информация о вложениях в ПФИ в разрезе базисных активов и видов ПФИ:

(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом	2 612 798	7 478 576
- с ценными бумагами	0	5 729 670
- с иностранной валютой	2 612 798	1 748 906
Всего ПФИ	2 612 798	7 478 576

2.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*

*) дополнительная информация о размерах обесценения указана в п.1.5.2.

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Ссуды, предоставленные физическим лицам	120 430 481	137 240 783
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	9 677 395	82 611 545
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	73 936 751	57 957 452
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	204 044 627	277 809 780
За вычетом резерва под обесценение	76 910 810	53 415 540
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	127 133 817	224 394 240

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2016 уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2015 на 43%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(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

(тыс. руб.)

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

ОБК
Аудиторское заключение

(тыс. руб.)

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.)

Объем	203915	в	ответственности
4 320 630			
10 088 475			
дополнительное заключение			

ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 105 691	11 432 878
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 052 720	2 300 697
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 991 610	3 268 296
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 954 368	1 597 685
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 947 701	1 340 412
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 803 029	3 953 541
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 730 429	1 084 213
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 724 427	643 829
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 588 958	1 342 548
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 555 458	1 057 483
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	1 554 876	826 770
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 449 435	753 750
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 447 119	739 865
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 420 592	713 050
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 416 206	1 569 290
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 409 804	2 434 223
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 363 445	1 103 042
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 298 241	66 100
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 243 733	623 267
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 231 317	705 526
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 196 276	1 091 016
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 191 312	787 606
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	1 159 162	1 844 145
Прочие регионы РФ	20 431 004	10 876 725
Нерезиденты	29 961 575	29 703 283
Итого ссудной задолженности	194 367 232	195 198 235
Резерв на возможные потери по ссудам	76 780 607	53 179 255
Итого чистой ссудной задолженности	117 586 625	142 018 980

*) изменение показателей в 2015 году связаны с проводимой работой по выверке регистрационных данных клиентов Банка используемых, в том числе и при составлении отчетности и актуализацией информации по заемщикам в части кодов объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (ОКАТО) и видов экономической деятельности (ОКВЭД), в соответствии с требованиями Указания 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».

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:
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

Аудиторское заключение

41

на 01.01.2015 (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	6 188	81 423 930	0	0	112 517	1 068 910	82 611 545
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 393 329	0	4 167 675	6 734 126	10 732 385	33 929 937	57 957 452
Ссуды, предоставленные физическим лицам	42 261 060	84 158	388 765	1 277 752	4 543 787	88 685 261	137 240 783
Всего	44 660 577	81 508 088	4 556 440	8 011 878	15 388 689	123 684 108	277 809 780

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

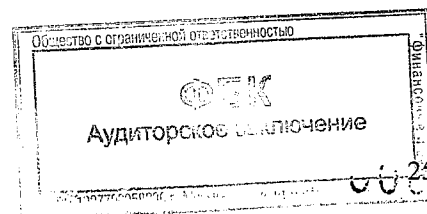
*) дополнительная информация о размерах обесценения указана в п.1.5.2.

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

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2016, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2015, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	66 086 925		28 504 432	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	56 209 382		18 625 417	
Российские государственные облигации	592 002	6.00 – 7.00%	507 351	6.00 – 7.00%
Еврооблигации Российской Федерации	3 858 952	8.00%	5 062 748	3.63 – 7.50%
Корпоративные облигации резидентов	47 214 736	8.00 – 19.00%	0	
Облигации прочих нерезидентов	4 511 842	6.00 – 7.00%	13 016 374	4.98 – 8.00%
Не погашенные в срок облигации	31 850		38 944	
Долевые ценные бумаги	9 877 552		9 879 015	
Акции банков нерезидентов	0		18 393	
Акции прочих нерезидентов	1 170 865		1 004 051	
Корпоративные акции	21		216	
Паи инвестиционных фондов	8 119 430		8 269 119	
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	2 767		2 767	
Прочее участие	584 469		584 469	
Резервы на возможные потери	5 241 728		6 888 997	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 845 206		21 615 435	

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016 облигации РФ (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения от августа 2018 года до февраля 2036.

На 01.01.2016 Еврооблигации РФ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США и сроком погашения в марте 2030 года (на 01.01.2015: сроком погашения от апреля 2015 года до марта 2030 года).



На 01.01.2016 долговые обязательства прочих нерезидентов представлены облигациями иностранных компаний со сроком погашения от июля 2016 года до сентября 2016 года (на 01.01.2015: сроком от июля 2015 года до ноября 2015 года).

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российская Федерация	2 521 478	5 570 099
Финансовый сектор	57 559 899	10 925 111
Строительство и девелопмент	2 767	4 466 801
Гостиницы и рестораны	761 062	652 633
Прочие		791
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 845 206	21 615 435

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе географической концентрации активов, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российская Федерация	55 611 816	11 668 890
Нидерланды	4 469 158	7 063 384
Иные страны ОЭСР	3 170	2 215 998
Кипр	761 062	652 633
Страны СНГ	0	14 530
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 845 206	21 615 435

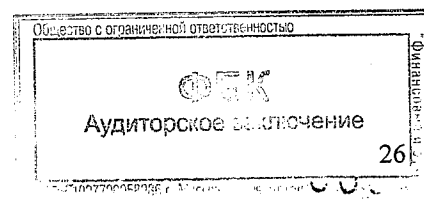
По состоянию на 01.01.2015 облигации РФ (ОФЗ), имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 506 058 тыс. руб. сроком погашения от августа 2018 года до февраля 2036 года и процентной ставкой к номиналу 6,0-7,0% годовых были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО. Все сделки РЕПО заключались с Банком России на срок до 30 дней по ставке 17,3% годовых.

По состоянию на 01.01.2016 корпоративные облигации финансовых компаний и кредитных организаций – резидентов, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 1 593 272 тыс. руб. сроком погашения от февраля 2016 года по февраль 2025 года и процентной ставкой к номиналу 8,0-16,0% годовых были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО. Все сделки РЕПО заключались с Банком России с 29.12.2015 на срок 14 дней по ставке 11,2502% годовых.

2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации*

*) дополнительная информация о размерах обесценения указана в п.1.5.2.

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:



Наименование организации	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	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	-	2 460 452	-
ВСЕГО	5 661 755	-	5 661 779	-

*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 01.01.2016 и на 01.01.2015 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2016, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2015, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	12 817 397		12 748 297	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	12 817 397		12 748 297	
Российские государственные облигации	12 817 397	6.80 – 7.60	12 748 297	6.80 – 7.60
Резервы на возможные потери	0		0	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 817 397		12 748 297	

Облигации РФ в портфеле Банка на 01.01.2015 и 01.01.2016 являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях и сроком погашения от июня 2017 года до августа 2023 года.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе географической концентрации активов, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 817 397	12 748 297
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	12 817 397	12 748 297

Аудиторское заключение

Облигации РФ (ОФЗ), удерживаемые до погашения, стоимостью 12 748 297 тыс. руб., сроком погашения от июня 2017 года до августа 2023 года и процентной ставкой к номиналу 6,8-7,6% по состоянию на 01.01.2015 были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО. Все сделки РЕПО на 01.01.2015 заключались с Банком России на срок до 30 дней по ставке 17,3% годовых. Облигации РФ (ОФЗ), удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2016 не были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО.

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 01.01.2016, 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

(данные по состоянию на 01.01.2015, 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:	32 015 697	6 268 545	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	12 585 526	0	10 400 054
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0

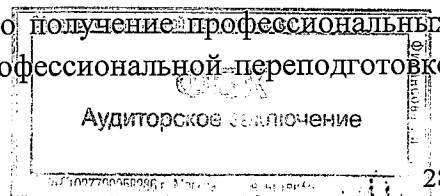
2.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.01.2016 составили 4 580 284 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 на 19% (на 01.01.2015 – 5 622 901 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 Банком проведена переоценка группы однородных объектов «Здания и сооружения» основных средств по текущей восстановительной стоимости.

Сведения об оценщике: Плешкин Андрей Михайлович, член некоммерческого партнерства СРО «Региональная ассоциация оценщиков Южного Федерального округа», НП СРО «РАО ЮФО», номер по реестру 00486 от 29 октября 2014 года.

Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности: Диплом о профессиональной переподготовке ППН№041272, рег. №Д-333/12 от 24.12.2012, РГБОУ ВПО.



Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
1	2	3	4	5	6	7
	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
Здания и сооружения (сч.60401/60601)	4 469 099	726 906	0	4 872 107	607 932	0
Транспортные средства (сч.60401/60601)	112 242	92 904	0	130 659	95 293	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника (сч.60401/60601)	1 794 756	1 583 559	0	1 948 222	1 670 796	0
Земля (сч.60404)	59 059	0	0	62 749	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС) (сч.60412)	124 160	0	0	125 453	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС (сч.60410)	15 780	0	0	10 220	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду (сч. 60411)	318 840	0	0	598 191	0	0
Незавершенное строительство (сч.60701, 60702/60706)	1 164	0	417	122 814	0	0
Материальные запасы (сч.61002, 61008, 61009,61010)	8 144	0	0	42 805	0	0
Внеоборотные активы (сч.61011/61012)	116 425	0	48 928	111 523	0	44 553
Нематериальные активы (сч.60901/60903)	31 691	18 362	0	31 691	14 959	0
ИТОГО:	7 051 360	2 421 731	49 345	8 056 434	2 388 980	44 553

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены ниже:

	Здания и сооружения	Амортизация Зданий и сооружений	Земля	Прочие основные средства	Амортизация ОС	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Нематериальные активы (НМА)	Амортизация НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2015	4 872 107	-607 932	62 749	2 078 881	-1 766 089	733 864	122 814	31 691	-14 959	109 775	5 622 901
Увеличение стоимости за 2015 год, всего, в т.ч. за счет:	4 963	-168 665	849	497 980	-245 259	36 404	57 463	0	-3 403	104 059	284 391
Поступления (приобретение)	0	0	0	497 980	0	0	57 463	0	-3 403	104 059	656 099
Переоценка	4 963	-788	849	0	0	36 404	0	0	0	0	41 428
Амортизационные отчисления за период	0	-167 877	0	0	-245 259	0	0	0	0	0	-413 136

Аудиторское заключение

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Текущая (справедливая) стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
Земля ВНОД по ТСС (счет 60412)	126 814	126 814	124 160	124 160	ОТЧЕТ № Н-1511010 об оценке группы однородных объектов «Здания и сооружения» Банк «ТРАСТ» (ПАО)
Недвижимость ВНОД по ТСС (счет 60410)	16 320	16 320	15 780	15 780	ОТЧЕТ № Н-1511010 об оценке группы однородных объектов «Здания и сооружения» Банк «ТРАСТ» (ПАО)
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду (счет 60411)	627 135	627 135	318 840	318 840	ОТЧЕТ № Н-1511010 об оценке группы однородных объектов «Здания и сооружения» Банк «ТРАСТ» (ПАО)
Итого:	770 269	770 269	458 780	458 780	

Текущая справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой Банком в основной деятельности, была определена на основании отчета оценщика.

Сведения об оценщике: Плешкин Андрей Михайлович, член некоммерческого партнерства СРО «Региональная ассоциация оценщиков Южного Федерального округа», НП СРО «РАО ЮФО», номер по реестру 00486 от 29 октября 2014 года.

Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности: Диплом о профессиональной переподготовке ПП№041272, рег. №Д-333/12 от 24.12.2012, РГБОУ ВПО.

Для определения справедливой стоимости оценщиком использовался сравнительный подход. Подход к оценке основывался на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами недвижимости, которые были проданы или включены в реестр на продажу. Допущения и ограничения, на которых основывалась оценка: юридическая экспертиза прав на объекты оценки, а также предоставленной исходной информации не проводилась.

По состоянию на 01.01.2016 нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению основных средств, превышающие 10% статьи 11 «Прочие активы» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2016 отсутствуют.

2.8. Прочие активы*

*)дополнительная информация о размерах обесценения указана в п.1.5.2.

Прочие активы по состоянию на 01.01.2016 составили 15 976 332 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2015 на 7% (на 01.01.2015 – 14 997 340 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	5 310 752	6 699 625
Требования по получению процентов	2 752 755	4 973 484

Аудиторское заключение

Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 562 091	4 447 212
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 056 190	1 435 160
Расходы будущих периодов по другим операциям	494 630	941 137
Иные активы	9 890 743	3 408 771
За вычетом резерва под обесценение	-12 090 829	-6 908 049
Итого	15 976 332	14 997 340

Прочие активы по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

на 01.01.2016	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	25 596 561	492	1 975 501	14 987	23 101	456 519	28 067 161
Резерв по прочим активам	12 037 460	309	48 525	12	4 364	159	12 090 829
Прочие активы (за вычетом резерва)	13 559 101	183	1 926 976	14 975	18 737	456 360	15 976 332

(тыс. руб.)

на 01.01.2015	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	15 254 840	3 665 463	987 803	59 942	321 687	1 615 654	21 905 389
Резерв по прочим активам	4 829 498	1 217 161	497 692	27 791	35 624	300 283	6 908 049
Прочие активы (за вычетом резерва)	10 425 342	2 448 302	490 111	32 151	286 063	1 315 371	14 997 340

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016 составили 1 487 176 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 в 27 раз (на 01.01.2015 – 40 627 530 тыс. руб.). Указанные средства привлечены от Банка России по сделкам прямого РЕПО.

2.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2016 составили 236 788 661 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 на 18% (на 01.01.2015 – 289 765 876 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	236 788 661	289 765 876
Средства юридических лиц, в том числе:	133 937 209	163 032 631
Расчетные счета юридических лиц	3 656 955	13 138 858
Депозиты юридических лиц	130 280 254	149 893 773
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	278 243	261 000
Счета ИП	238 878	232 070

Срочные депозиты ИП	39 365	28 930
Вклады физических лиц, в том числе:	102 573 209	126 472 245
Счета физических лиц и вклады до востребования	3 810 212	8 460 588
Срочные депозиты физических лиц	98 762 997	118 011 657

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

(тыс. руб.)		
Отрасль экономики	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Государственные учреждения	99 001 252	129 002 038
Инвестиции и финансы	29 567 556	18 467 911
Производство	349 443	5 904 921
Недвижимость	1 035 709	1 586 113
Торговля и услуги	2 256 646	3 267 481
Добывающая промышленность	7 717	2 076 841
Машиностроение	435 798	1 443 376
Строительство	759 268	579 981
Сельское хозяйство	55 452	453 492
Транспорт и связь	182 216	152 525
Рыболовство	218 840	60 114
Прочие виды деятельности	67 312	37 838
Физические лица и индивидуальные предприниматели	102 851 452	126 733 245
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	236 788 661	289 765 876

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2014 – 2015 годов.

*) дополнительная информация по субординированным займам и кредитным нотам приведена в п.4.

2.11. Средства кредитных организаций

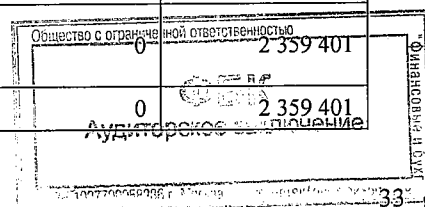
Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	10 182 241	300 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	93	173 616
Корреспондентские счета кредитных организаций	71 654	67 617
Итого средства кредитных организаций	10 253 988	541 233

2.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

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

(тыс. руб.)		
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:		
Производные финансовые инструменты	0	2 359 401



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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	1 130	436 149
Дисконтные векселя	1 130	1 130
Процентные векселя	0	435 019

Номинальная процентная ставка по процентным векселям, по состоянию на 01.01.2015 составляла 12,3 – 13,6%. По состоянию на 01.01.2016 процентные векселя отсутствуют.

По состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

2.13. Прочие обязательства*

*)дополнительная информация о размерах обесценения указана в п.1.5.2.

Прочие обязательства на 01.01.2016 представлены следующим образом:

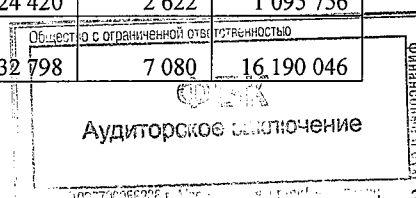
(тыс. руб.)

	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	260 000	0	0	0	260 000
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0	0	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 196 312	247 787	58 693	0	3 502 792
Обязательства по уплате процентов	29 168	2 746	7	0	31 921
Иные обязательства	1 047 377	113 587	6 176	0	1 167 140
Итого	4 532 857	364 120	64 876	0	4 961 853

Прочие обязательства на 01.01.2015 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	1 120 470	5 063 256	0	0	6 183 726
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	2 392 159	2 196 657	944 365	4 458	5 537 639
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 781 947	229 372	61 233	0	3 072 552
Обязательства по уплате процентов	218 245	79 348	2 780	0	300 373
Иные обязательства	1 050 894	17 820	24 420	2 622	1 095 756
Итого	7 563 715	7 586 453	1 032 798	7 080	16 190 046



Прочие обязательства по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

							(тыс. руб.)
Прочие обязательства	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
На 01.01.2016	1 047 093	1 728 039	1 147 787	637 061	371 303	30 570	4 961 853
На 01.01.2015	12 809 224	464 900	1 127 931	704 321	749 977	333 693	16 190 046

2.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала, резервного фонда, эмиссионном доходе.

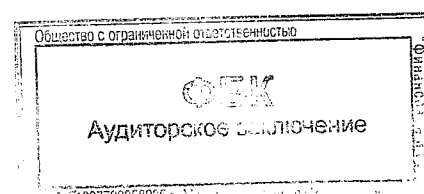
Информация о величине уставного капитала представлена ниже:

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	4 630 144 393 014 393	10 000	463 014 393	2 315 072
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	4 630 144 393 014 393	10 000	463 014 393	2 315 072

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

В соответствии со статьей 189.50 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве) в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала), на основании решения Комитета банковского надзора Банка России от 10.03.2015 размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля. 12.03.2015 зарегистрирован отчет об итогах выпуска акций. В составе выпуска размещены 463 014 393 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной обыкновенной бездокументарной именной акции номинальной стоимостью 5 рублей в одну обыкновенную бездокументарную именную акцию номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 10603279В. Размер уставного капитала по итогам выпуска составил 1 рубль.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 29.04.2015 зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций на сумму 10 000 000 рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке были размещены 4 630 143 930 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью одной акции 1/463 014 393 рубля. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 10 000 001 рубль.

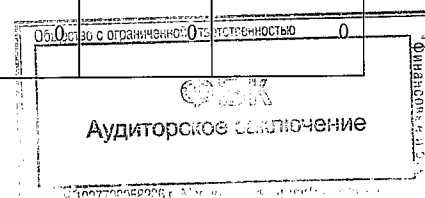


2.15. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
		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:	1 248 685	395 870	47 774	3 601 410	660 811	660 811
1.1	со сроком более 1 года	895 050	43 232	43 232	3 264 310	656 005	656 005
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:	1 033 419	1 033 419	51 671	876 512	44 041	44 041
3.1	со сроком более 1 года	1 033 419	1 033 419	51 671	836 056	43 243	43 243
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:	2 282 104	1 429 289	99 445	4 477 922	704 852	704 852
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	1 928 469	1 076 651	94 903	4 100 366	699 248	699 248
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	14 997 607	332 919	332 919	15 154 113	394 522	394 522
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	14 997 607	332 919	332 919	15 154 113	394 522	394 522
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 2014 и 2015 годах представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по внеоборотным запасам	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ и срочным сделкам	Резерв по судебным рискам	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2014	26 169 092	2 394 599	9 097	27 276	3 664 785	696 190	704 034	33 665 073
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	27 246 448	2 470 733	4 171	17 277	5 391 988	403 184	1 888	35 535 689
Списание активов за счет резервов	0	0	0	0	125 057	0	0	125 057
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2015	53 415 540	4 865 332	13 268	44 553	8 931 716	1 099 374	705 922	69 075 705
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	23 495 270	1 300 668	-5 665	4 792	2 247 740	-667 010	240 383	26 616 178
Списание активов за счет резервов	0	0	0	0	12 899	0	0	12 899
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

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	на 01.01.2016		чистый доход/ расход	на 01.01.2015		чистый доход/ расход
	ДОХОД	РАСХОД		ДОХОД	РАСХОД	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	391 575 346	389 794 413	1 780 933	235 749 468	240 944 498	5 195 030
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	386	364	22	1 360	2 895	-1 535

Аудиторское заключение

Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	4 292 066	2 034 373	2 257 693	29 650 925	25 757 814	3 893 111
Всего	395 867 798	391 829 150	4 038 648	265 401 753	266 705 207	-1 303 454

3.3. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным в течение 2015 и 2014 годов.

	(тыс. руб.)	
	за 2015 год	за 2014 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символ 26101)	2 659 669	4 518 787
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 26102)	713 516	1 174 339
Итого	3 373 185	5 693 126

В 2015 и 2014 годах в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Доля должностных окладов сотрудников Банка в общем фонде оплаты труда в 2015 и 2014 годах составляла 83,5% и 79,5%, доля стимулирующих и компенсационных выплат – 16,5% и 20,5% соответственно. Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

Ниже представлена информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу за 2015 и 2014 год*.

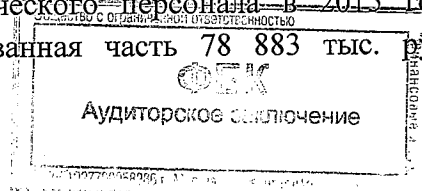
		(тыс. руб.)	
№ п/п	Виды вознаграждений	за 2015 год	за 2014 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе (тыс. руб.)	82 725	674 096
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)	79 805	673 172
2	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	0	0
3	Доля расходов на оплату труда основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда, процент	3%	15%
4	Списочная численность персонала, всего в том числе (данные указаны на дату)	4 847	7 703
4.1	Численность основного управленческого персонала	52	48

*) в состав основного управленческого персонала входят:

- члены органов управления Банка (Совета директоров и Правления Банка),
- главный бухгалтер Банка (его заместители),
- руководители и главные бухгалтера филиалов Банка (их заместители).

По состоянию на 01.01.2015 и на период деятельности временной администрации (по 22.06.2015) полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления были приостановлены. Вознаграждения членов органов управления Банка (Совета директоров и Правления Банка) за 2015 год указаны за период с 23.06.2015 по 31.12.2015.

Расходы на оплату труда основного управленческого персонала в 2015 году составили 79 805 тыс. руб., (в том числе фиксированная часть 78 883 тыс. руб., нефиксированная часть 922 тыс. руб.).



Общий объем выплат при увольнении сотрудников, входящих в состав основного управленческого персонала в 2015 году составил 2 920 тыс. руб., наиболее крупная выплата составила 1 800 тыс. руб.

Вознаграждения иных работников, принимающих риски и не относящихся к основному управленческому персоналу, перечисленному выше, включали в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение отчетного года, и в 2015 году составили 28 598 тыс. руб. (в том числе фиксированная часть 28 598 тыс. руб., нефиксированная часть 0 тыс. руб.). Численность иных работников, принимающих риски и не относящихся к основному управленческому персоналу, в 2015 году составила 12 человек.

Размер отложенной нефиксированной части вознаграждения для членов органов управления Банка и иных работников, принимающих риск, за 2015 года не определен, начисления не производились.

Банк не имел по состоянию на 01.01.2016 обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся 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 иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале Банка.

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

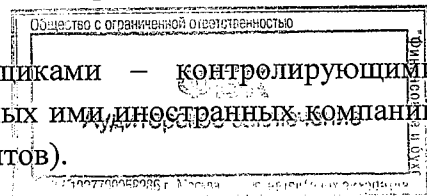
(тыс. руб.)

	за 2015 год	за 2014 год
Расходы/(возмещение) по НДС	264 855	497 639
Расходы по налогу на имущество	72 149	65 019
Расходы по транспортному налогу	953	1 034
Расходы по земельному налогу	13 751	9 245
Расходы по уплате государственной пошлины	13 469	1 351
Итого налоги сборы, относимые на расходы (символ 26411)	365 177	574 288
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	525 811	315 284
Корректировка по налогу на прибыль за предыдущие периоды, признанная в отчетном периоде	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	525 811	315 284
Возмещение (расход) по налогам (ст. 21 формы 0409807)	890 988	889 572

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, за исключением налога на прибыль организаций в отношении:

- доходов, полученных в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, не указанными в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ, а также по доходам в виде дивидендов, полученных по акциям, права на которые удостоверены депозитарными расписками (налоговая ставка установлена в размере 13 процентов вместо ранее применявшейся ставки в размере 9 процентов);
- налоговой базы, определяемой налогоплательщиками — контролирующими лицами по доходам в виде прибыли контролируемых ими иностранных компаний (налоговая ставка установлена в размере 20 процентов).



актами Банка России (на 01.01.2016 равным нулю вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка) вследствие приобретения облигаций. Информация о приобретении облигаций акционера Банка раскрыта в п. 10.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка:

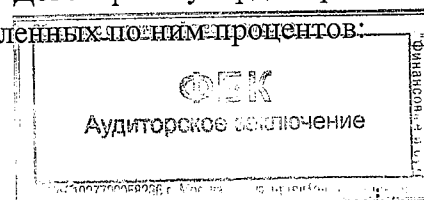
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Уставный капитал	10 000	2 315 072
Эмиссионный доход	0	4 591 601
Резервный фонд	1 500	330 451
Нераспределенная прибыль	3 982 213	7 208 192
Убытки	-6 795 321	-20 460 908
Иные показатели, уменьшающие базовый капитал	-19 220 814	-19 230
Базовый капитал	-22 022 422	-6 034 822
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-22 022 422	-6 034 822
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 060 962	2 387 599
Субординированный кредит	0	13 607 641
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	-21 158 670	-8 753 057
Дополнительный капитал	0	7 242 183
Собственные средства (Капитал)	-22 022 422	1 207 361

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

Наименование кредитора	Год выпуска	год погашения	Валюта	Сумма в тыс. единиц валюты	Сумма в тыс. рублей на 01.01.2016	Сумма в тыс. рублей на 01.01.2015	Сумма, включенная в расчет капитала на 01.01.2016, тыс. руб.	Сумма, включенная в расчет капитала на 01.01.2015, тыс. руб.
C.R.R.B.V.	2007	2020	USD	20 000	0	1 125 168	0	2 700 106
C.R.R.B.V.	2007	2020	USD	35 000	0	1 969 144		
C.R.R.B.V.	2009	2016	RUB	2 000 000	0	2 000 000		
CL Repackaging B.V.	2011	2022	USD	63 000	0	3 544 279	0	3 544 279
CL Repackaging B.V.	2013	2024	USD	90 000	0	5 063 256	0	5 063 256
CL Repackaging B.V.	2012	2022	RUB	2 300 000	0	2 300 000	0	2 300 000
ВСЕГО	-	-	-	-	0	16 001 847	0	13 607 641

В феврале 2015 года, в соответствии с условиями Договоров от 05.03.2012, от 24.09.2013, от 16.11.2011 заключенными с CL REPACKAGING B.V. и на основании Положения Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III) было осуществлено списание субординированных займов на сумму 2 300 000 тыс. руб., 90 млн. долл. США (эквивалент на дату списания 5 890 221 тыс. руб.), 63 млн. долл. США (эквивалент на дату списания 4 123 155 тыс. руб.), после чего обязательства Банка по кредитам прекратились, а ноты участия в кредитах аннулированы.

В декабре 2015 года согласно решениям Совета Директоров и Правления Банка, осуществлено списание с балансового учета следующих Договоров субординированных займов, заключенных с C.R.R. B.V. (Нидерланды) и начисленных по ним процентов:



- Договор о субординированном займе на 2 000 000 тыс. руб. от 6 февраля 2009 года;
- Договор о субординированном займе на 20 млн. долл. США от 5 марта 2007 года с изменениями, внесенными 27 августа 2010 года;
- Договор о субординированном займе на 35 млн. долл. США от 08 июня 2007 года с изменениями, внесенными 27 августа 2010 года.

В декабре 2015 года согласно решениям Совета Директоров и Правления Банка, осуществлено списание с балансового учета обязательств Банка, предусмотренных Валютно-процентным свопом, заключенным Банком с C.R.R. B.V. (Нидерланды), включая обязательства по уплате долларовых платежей, а также обязательства Банка по выплате суммы капитализированных накоплений и процентов на капитализированные накопления.

В 2015 году Банк не соблюдал требования ЦБ РФ к нормативам достаточности капитала.

Норматив	на 01.01.2016, %		на 01.01.2015, %	
	Фактическое значение, %	Минимально допустимое значение, %	Фактическое значение, %	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала, H1.1	0.0	5.0	0.0	5.0
Достаточность основного капитала, H1.2	0.0	6.0	0.0	5.5
Достаточность собственных средств (капитала), H1.0	0.0	10.0	0.4	10.0

Минимальное значение норматива достаточности базового капитала равно нулю и достигалось на все даты 2015 года.

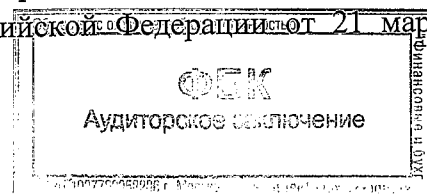
Минимальное значение норматива достаточности основного капитала равно нулю и достигалось на все даты 2015 года.

Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) равно нулю и достигалось на 12.01.2015 и последующие даты 2015 года.

Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах

Базовая прибыль на акцию за 2015 год составила 0,000001426 рублей, за 2014 год базовый убыток на акцию составил 43,74 рублей. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина прибыли за 2015 год составила 4 468 778 тыс. рублей, за 2014 год величина убытка составила 18 783 851 тыс. руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2015 год – 3 133 275 944 411 653 штук, за 2014 год – 429 487 543 штук.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.



Общим собранием акционеров Банка решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и финансового 2014 года не принималось. Решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев 2015 года не принималось.

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

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2016 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».

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) нарушены за все даты 2015 года. По состоянию на 01.01.2015 нормативы достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала принимали нулевое значение, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) был равен 0,4%. По состоянию на 01.01.2016 нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) принимали нулевое значение.

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».

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования находился стабильно выше требуемого уровня и составил на 01.01.2016 и 01.01.2015 181,8% и 88,2% соответственно.

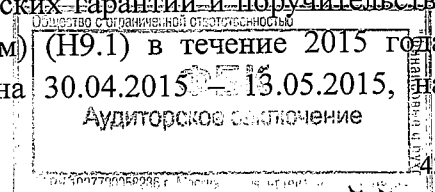
Норматив текущей ликвидности Н3, рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне и составил на 01.01.2016 и 01.01.2015 81,7% и 262,3% соответственно.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, составил 48,2% на 01.01.2015. На 13.01.2015 и последующие даты до 01.01.2016 норматив нарушался (принимал нулевое значение) вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушен на все даты 2015 года, на 01.01.2015 его значение составило 601,7%, на 13.01.2015 и последующие даты до 01.01.2016 норматив принимал нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) нарушен на все даты 2015 года, на 01.01.2015 его значение составило 13387,9%, на 13.01.2015 и последующие даты до 01.01.2016 норматив принимал нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) в течение 2015 года принимал нулевое значение. Норматив был нарушен на 30.04.2015 и 13.05.2015, на



19.08.2015 и последующие даты до 01.01.2016 вследствие наличия требований Банка к своим участникам (акционерам) при нулевой величине собственных средств (капитала) Банка.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) нарушен на все даты 2015 года, на 01.01.2015 его значение составило 29,3%, на 13.01.2015 и последующие даты до 01.01.2016 норматив принимал нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) нарушен на все даты 2015 года, на 01.01.2015 его значение составило 77,6%, на 13.01.2015 и последующие даты до 01.01.2016 норматив принимал нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

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

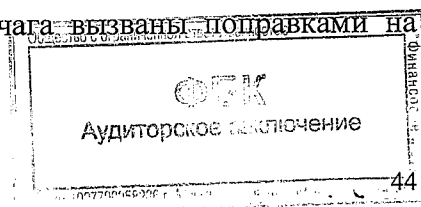
Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 нулевое, поскольку основной капитал Банка, определенный в соответствии с Положением от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), по состоянию на 01.01.2016 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.04.2015 (дата внедрения показателя финансового рычага) по 01.01.2016.

Показатели	на 01.01.2016	на 01.04.2015	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0.0%
Основной капитал, тыс. руб.	-22 022 422	-8 475 608	-13 546 814	159.8%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	233 954 854	256 556 814	-22 601 960	-8.8%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	220 243 285	248 637 995	-28 394 710	-11.4%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	2 612 798	3 880 138	-1 267 340	-32.7%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	21 300	1 969 245	-1 947 945	-98.9%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	8 509 162	0	8 509 162	0.0%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 568 309	2 069 436	498 873	24.1%

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны завершением операций с ПФИ по состоянию на 01.01.2016 по сравнению с 01.04.2015, однако в целом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага существенно не изменилась. При этом основной капитал Банка по состоянию на 01.01.2016 по сравнению с 01.04.2015 существенно уменьшился.

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.



тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2016	на 01.04.2015	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	253 821 380	258 953 342	-5 131 962	-2.0%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	233 954 854	256 556 814	-22 601 960	-8.8%
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	8 497 900	0	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	21 300	1 969 245	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-19 887 826	-4 365 773	-15 522 053	355.5%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 568 309	2 069 436	498 873	24.1%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-3 246 583	-4 753 473	1 506 890	-31.7%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-19 220 814	-1 681 736	-17 539 078	1042.9%

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

Состав и величина обязательных резервов

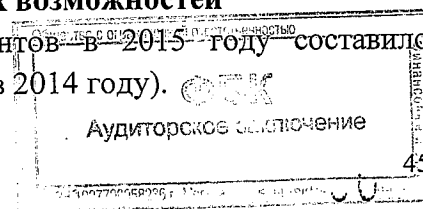
(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.01.2015	1 474 529	458 805	1 933 334
на 01.01.2016	618 700	199 588	818 288

По состоянию на 01.01.2016 на балансе Банка остались средства недоступные для использования – остатки по корреспондентским счетам АКБ «Славянский Банк» (ЗАО) в сумме 5 534 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 5 279 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

Использование денежных средств и их эквивалентов в 2015 году составило 16 359 756 тыс. руб. (против прироста 13 797 573 тыс. руб. в 2014 году).



В 2015 году значительная величина денежных средств (20,4 млрд. руб.) была использована в инвестиционной деятельности. Общее влияние операционной деятельности составило менее 1 млрд. руб.: снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств было в сопоставимой сумме компенсировано чистыми процентными и иными операционными доходами.

6.3. Информация о движении денежных средств 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 2015 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2014 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	848 614	15 752 268
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-20 370 227	-8 144 354
Денежные средства от финансовой деятельности	10 000	4 525 183

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

7.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

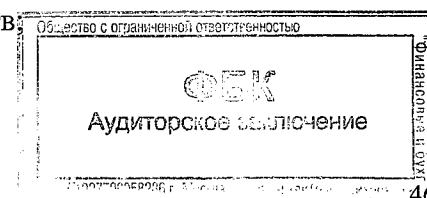
7.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;



- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по 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.

7.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

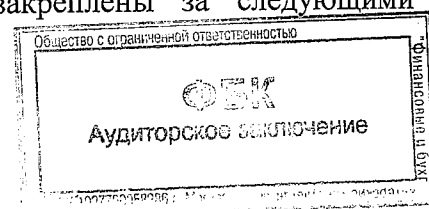
Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

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.

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

Функции оценки принимаемых Банком рисков закреплены за следующими подразделениями и комитетами Банка:

- Дирекция структурных и рыночных рисков (ДСРР);
- Служба внутреннего контроля;



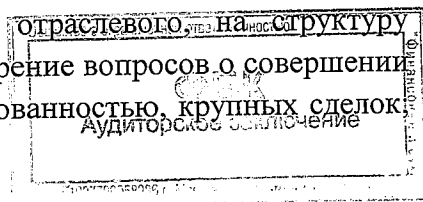
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Кредитный комитет (КК);
- Комитет по работе с проблемными активами (КРПА);

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У функции службы управления рисками с 13.08.2015 возложены на **Дирекцию структурных и рыночных рисков**, которая функционально и административно подчиняется Заместителю Председателя Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок. В состав Дирекции структурных и рыночных рисков входят подразделения, за которыми закреплены функции регламентации риск-политик и процедур, анализ и оптимизация банковских процессов, связанных с реализацией кредитного, рыночного, операционного риска и риска ликвидности, определение и контроль системы оценки уровня данных рисков, разработка и внедрение системы лимитирования индивидуальных кредитных позиций, построение системы агрегированной и детализированной отчетности по рискам для руководства Банка, а также разработка методологической базы оценки рисков, формирования резервов на возможные потери.

В связи с организационными и функциональными изменениями, в период с 29.05.2015 до 13.08.2015, в Банке не был назначен руководитель подразделения, осуществляющего функции службы управления рисками, соответствующие письма-уведомления (о прекращении трудовых отношений и назначении руководителя) Банку России были направлены своевременно.

Служба внутреннего контроля – подчиняется Председателю Правления. Основной целью службы внутреннего контроля является выявление и мониторинг уровня регуляторного риска (риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкции и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), а также выработка рекомендаций, направленных на его контроль и минимизацию.

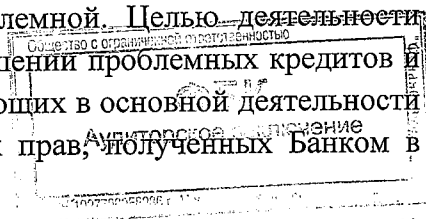
Кредитный комитет. Персональный состав Кредитного комитета формируется решением Правления в количестве не менее 5 человек с правом голоса и утверждается Приказом Председателя Правления Банка. Вопросы, относящиеся к компетенции КК: Принятие решений по вопросам проведения операций и сделок, несущих кредитный риск, а также установления лимитов, параметров и условий совершения сделок в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка, рассмотрение кредитной политики Банка и вынесение рекомендаций для ее одобрения Советом Директоров; реализация Кредитной политики Банка; рассмотрение и утверждение нормативных документов Банка, определяющих общие подходы к кредитованию и оценке финансового состояния заемщиков физических и юридических лиц; рассмотрение и утверждение основных подходов к оценке финансового положения заемщиков/эмитентов – юридических лиц; рассмотрение и утверждение методики оценки и порядка аккредитации оценочных, строительных, страховых компаний с которыми сотрудничает Банк; принятие решений об установлении лимитов кредитного риска – странового, отраслевого, на структуру кредитного портфеля, на финансовые инструменты; рассмотрение вопросов о совершении сделок с группой взаимосвязанных лиц, сделок с заинтересованностью, крупных сделок



утверждение основных подходов к оценке партнеров Банка и принятию решений по аккредитации (порядки аккредитации), деятельность которых оказывает влияние на кредитное качество кредитного портфеля Банка; рассмотрение вопросов об уточнении категории качества ссуд (для сделок, величина которых превышает 0,5% от капитала) по основаниям, предусмотренных нормативными актами Банка России; выработка и утверждение перечня мер по реализации оптимального баланса между уровнем потерь и уровнем доходности с целью повышения эффективности кредитования, утверждение ставок резервирования либо методик и порядков их определения (в том числе для портфелей однородных ссуд и требований) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; утверждение политики резервирования кредитных рисков, руководствуясь требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности и анализ текущего состояния резервов; решение иных вопросов, связанных с реализацией кредитной политики Банка и управлением кредитными рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами. Персональный состав КУАП формируется по решению Правления и утверждается Приказом Председателя Правления Банка. Вопросы, относящиеся к компетенции КУАП, связаны с управлением структурой активов и обязательств Банка, управлением риском ликвидности Банка, включая контроль за состоянием ликвидности Банка, рассмотрение и утверждение мер, связанных со снижением уровня риска ликвидности Банка, контроль за исполнением таких мер, управлением процентным риском Банка, управление рыночным риском Банка, установление лимитов на риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск как в целом на тип риска, так и на отдельные составляющие рыночного риска, включая: установлением лимитов на открытую валютную позицию Банка, утверждение инвестиционных деклараций на операции с ценными бумагами, утверждение минимальных ставок кредитования в разрезе продуктов, условий пересмотра процентных ставок, прочих параметров кредитных программ и отдельных кредитных проектов, влияющих на рыночный, процентный и риск ликвидности, предварительное рассмотрение бизнес-модели и плановых показателей программ кредитования физических лиц, программ кредитования малого и среднего бизнеса, программ кредитования корпоративных клиентов на предмет их экономической эффективности, утверждение продуктовой линейки по пассивам физических и юридических лиц, утверждение индивидуальных ставок по пассивам юридических лиц, предварительное рассмотрение бизнес-модели и плановых показателей по пассивам физических и юридических лиц на предмет их экономической эффективности, установление трансфертных ставок Банка, рассмотрение и утверждение тарифов, связанных с конверсионными операциями, по всем банковским продуктам, рассмотрение иных вопросов, связанных с управлением структурой активов-пассивов Банка, а также с рыночным, процентным и риском ликвидности.

Комитет по работе с проблемными активами. Персональный состав Комитета назначается приказом Председателя Правления Банка или решением Правления Банка. К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с выработкой стратегии Банка по работе с проблемной задолженностью, признанной проблемной. Целью деятельности Комитета является, в том числе, принятие решений в отношении проблемных кредитов и активов кредитного характера, а также активов, не участвующих в основной деятельности Банка, включая реализацию имущества и имущественных прав, полученных Банком в



результате работы с проблемной задолженностью, разработка указаний структурным подразделениям Банка по принятию экстренных мер по минимизации риска кредитных операций.

Информация о внутренних документах, регулирующих основные риски.

В части кредитного риска:

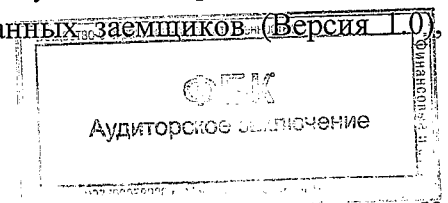
- В период с 08.08.2014 по 07.02.2016 действовало «Положение о Кредитной политике НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 2.2), утверждено решением Совета директоров НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Протокол заседания № 16/Н/14 от 08.08.2014). В 2015 году «Положение о Кредитной политике НБ «ТРАСТ» было переработано и с 08.02.2016 действует «Политика о порядке совершения сделок, несущих кредитный риск (Кредитная политика) Банк «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.3)», утверждена решением Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Протокол заочного заседания № 35 от 08.02.2016);
- В период с 02.02.2015 по 26.04.2015 действовало «Временное Положения о Кредитном комитете НБ «ТРАСТ» (ОАО), персонального состава и ответственного секретаря Кредитного комитета» (утверждено Приказом Представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»);
- с 27.04.2015 по 03.08.2015 действовало «Временное Положение о Кредитных комитетах НБ «ТРАСТ» (ОАО)», (утверждено Приказом Представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»);
- с 04.08.2015 в Банке действует «Положение о Кредитном Комитете НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0)» (утверждено решением Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО));
- с 05.08.2014 действует «Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 4.8) (утвержден Приказом и.о. Председателя Правления № 755-П от 05.08.2014), при этом в 2015 году был обновлен порядок формирования резервов по портфелям однородных ссуд (Приложение 13 к указанному Порядку), которое действует с 24.12.2015 (утверждено Приказом и.о. Председателя Правления № 412-П от 24.12.2015).

Принципы формирования кредитных стратегий определены во внутреннем регламенте Банка:

- «Порядок формирования кредитных стратегий Блока управления рисками, Приказ № 5/64-009 от 20.08.2014.

Процедуры построения скоринговой карты определены в Процедуре построения скоркарты для розничных кредитов, которая утверждена Приказом по Банку № 382-П от 15.08.2007.

Вопросы предоставления выдачи ссуд связанным с Банком лицам, акционерам, связанным заемщикам, определены в Порядке выдачи ссуд инсайдерам, акционерам, связанным с НБ «ТРАСТ» (ОАО) лицам, группам связанным заемщиков (Версия 1.0), утвержден Приказом № 946-П от 12.12.2013.



Методика работы с залоговым обеспечением НБ «ТРАСТ» (ОАО), утверждена Приказом по Банку № 688-П от 20.12.2011.

В части операционного риска в Банке действует:

- Порядок по управлению операционными рисками в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0) (утвержден Приказом Председателя Правления № 454-П от 11.07.2013);
- Политика по управлению операционными рисками в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0), утверждена заседанием Совета директоров НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Протокол № 18/Н/12 заседания Совета директоров от 19.11.2012);
- с 11.02.2016: «Политика по управлению операционным риском в Банке «ТРАСТ» (ПАО) (версия 2.0)», утверждена решением Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Протокол № 32 заочного голосования Совета директоров от 27.01.2016).

В части рыночного риска в Банке действуют:

- с 24.09.2015: Положение о Комитете по управлению активами и пассивами Банк «ТРАСТ» (ПАО) (версия 1.0), утверждено решением Правления Банк «ТРАСТ» (ПАО) от 16.09.2015, введено в действие Приказом № 239-П от 24.09.2015;
- с 12.08.2014: Положение по управлению валютным риском (Версия 1.1), утверждено Приказом и.о. Председателя Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) № 768-П от 12.08.2014;
- с 10.12.2013: Положение по управлению процентным риском (Версия 1.0), утверждено Председателем Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) № 936-1-П от 10.12.2013;
- с 21.11.2012: «Положение по управлению рыночным риском (Версия 1.0.)», (утверждено Председателем Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) № 551-П от 21.11.2012).

В части оценки совокупного риска с 03.06.2014 действует «Положение по управлению совокупным риском (Версия 1.0)», утверждено Председателем Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) № 528-1-П от 06.02.2014.

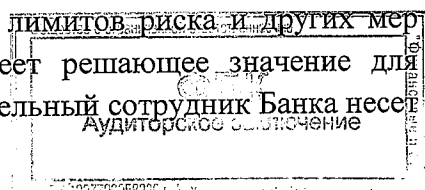
В части стратегического риска с 06.02.2014 действует «Положение по управлению стратегическим риском (Версия 1.0)», утверждено Председателем Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) № 107-1-П от 06.02.2014.

В части риска потери ликвидности с 03.02.2012 в Банке действует «Порядок по управлению риском ликвидности (Версия 1.2.)», утверждено и.о. Председателя Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) № 48-П от 03.02.2012.

В настоящий момент Банк находится в стадии окончательного обновления политик в области управления рисками для приведения их в соответствие с планом финансового оздоровления.

7.1.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.



Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на неугрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, служат основой для построения эффективной системы управления рисками. Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Мониторинг и контроль рисков основывается, главным образом, на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять.

Необходимо отметить, что высокая концентрация рисков, сложившаяся в Банке до 22 декабря 2014 года свидетельствует о недостаточно эффективном подходе, применявшемся при оценке рисков до санации Банка, что привело к возникновению у Банка признаков неустойчивого финансового положения при реализации неблагоприятных экономических условий. В 2015 году были сформированы Дирекция структурных и рыночных рисков, отвечающая за оценку рисков Банка в целом, Дирекция по работе с проблемными активами, в функции которой входит работа с проблемными активами, сложившимися из сформированных до 22.12.2014 активов, при обеспечении максимально возможного уровня возврата проблемной задолженности с наименьшими затратами для Банка. Принятие решений по проблемным активам осуществляется созданным в 2015 году Комитетом по работе с проблемными активами.

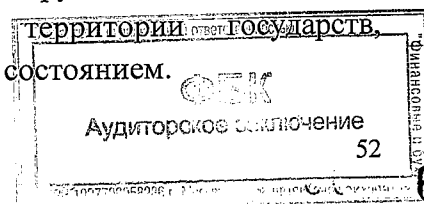
В целом, в 2015 году Банком проводилась консервативная политика по принятию рисков с целью восстановления Банком устойчивого финансового положения.

7.1.4 Политика в области снижения рисков

Банком 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



Фондовый риск – установление лимитов на эмитентов, лимитов на VAR по портфелям ценных бумаг, установление показателей stop-loss.

Валютный риск – лимиты на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам), лимиты на VAR.

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов.

Риск ликвидности – прогнозирование потоков денежных средств, планирование мероприятий по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий, поддержание достаточного уровня высоколиквидных активов в целях хеджирования риска ликвидности.

Операционный риск – разделение полномочий, регламентация деятельности, автоматизация банковских технологий, совершенствование системы внутреннего контроля, мониторинг событий, связанных с возникновением операционных потерь.

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка 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 Банка – соблюдение банком 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.

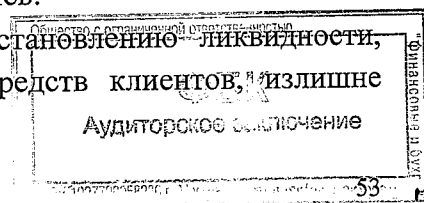
Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

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

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

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

- недостаточная продуманность мероприятий по восстановлению ликвидности, недооценка вероятности единовременного оттока средств клиентов, излишне



оптимистичная оценка возможностей Банка по быстрому восполнению возникающего при этом дефицита ресурсов;

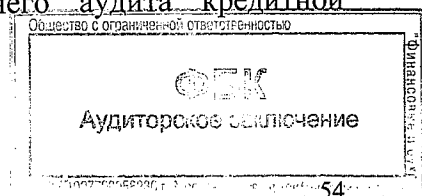
- отсутствие адекватных механизмов оперативного реагирования на повышенную волатильность рынка ценных бумаг и связанный с ней растущий рыночный риск;
- некорректная оценка качества кредитного портфеля, в том числе реструктурированных ссуд в портфелях розничных кредитов, и, как следствие, уровня необходимых резервов на возможные потери по ссудам;
- недооценка влияния репутационных и регуляторных рисков на финансовую устойчивость Банка.

В течение 2015 года Банк проводил консервативную политику в области принятия рисков, при этом, начиная с 4 квартала 2015 года, осуществлял вложения в новые активы в основном по правилам и технологиям, принятым в банках группы «Открытие», с целью обеспечения выполнения плана финансового оздоровления Банка, поддержания на балансе Банка объема активов, необходимого для обеспечения по займам, полученным от АСВ, руководствуясь экономической целесообразностью совершения сделки и необходимостью повышения доходности текущего баланса, при этом, осуществляя кредитование предприятий, в том числе, имеющих устойчивое финансовое положение, с прогнозной платежеспособностью, предоставляющих высоколиквидное обеспечение, осуществляющих реализацию государственных программ развития российской промышленности.

Были разработаны и внедрены в практику документы, ограничивающие риски, которые могут привести Банк к существенным потерям при развитии стрессовых сценариев:

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

В целях осуществления внутреннего контроля в Банке функционирует Служба внутреннего аудита – структурное подразделение, созданное для осуществления содействия органам управления Банка, путем проведения в ходе внутренних аудиторских проверок независимой оценки качества и эффективности системы внутреннего контроля, системы риск-менеджмента и корпоративного управления. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Советом Директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».



В связи с организационными и функциональными изменениями подразделения внутреннего аудита, в период с 03.03.2015 по 14.06.2015, в Банке отсутствовал руководитель подразделения внутреннего аудита, соответствующие письма-уведомления (о прекращении трудовых отношений с предыдущим руководителем подразделения внутреннего аудита, а также о назначении руководителя Службы внутреннего аудита) Банку России были направлены своевременно.

7.1.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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.

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

На ежедневной основе в разрезе продуктов и программ:

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

На еженедельной основе в разрезе продуктов и программ:

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

На ежемесячной основе:

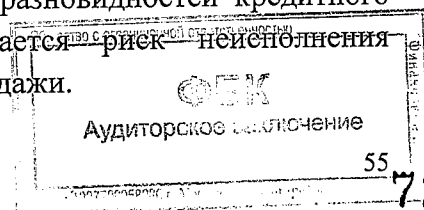
- отчет о результатах мониторинга качества Кредитного портфеля (1 раз в месяц), в рамках данного отчета приводится общий обзор портфеля (структура портфеля, динамика резервов и распределение резервов);
- отчет о состоянии корпоративного кредитного портфеля.

На ежеквартальной основе:

- профессиональные суждения о качестве ссудной задолженности корпоративных заемщиков.

7.2. 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.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И

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 01.01.2016			на 01.01.2015		
		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	191 381 238	117 860 534	94 615 037	307 616 875	247 405 381	137 606 319
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	20 017 012	20 017 012	0	54 951 085	54 951 085	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	2 340 036	2 339 382	467 876	68 286 328	68 286 328	13 657 266
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	2 713 959	2 713 959	1 356 980	437 830	437 830	218 915
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	166 310 231	92 790 181	92 790 181	183 941 632	123 730 138	123 730 138
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска:	7 928 550	7 928 550	594 674	13 386	13 386	677
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0

2.1.2	Требования участников клиринга	7 928 550	7 928 550	594 674	13 386	13 386	677
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска:	76 348 073	58 074 476	83 192 161	28 618 291	21 092 299	38 744 143
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	12 704 910	12 320 367	15 872 837	5 217 065	4 814 079	6 258 303
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	61 888 271	44 706 887	56 847 104	22 373 846	15 250 840	22 876 262
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	88 563	88 563	221 408
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	1 754 892	1 047 222	10 472 220	938 817	938 817	9 388 170
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	9 017 456	5 090 105	7 264 302	48 518 755	42 573 397	49 847 415
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	37 531 406	33 769 211	37 146 132
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	8 150 136	4 757 986	6 661 181	9 960 378	8 148 091	11 407 327
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	720 614	278 597	473 615	793 173	488 217	829 969
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	90 498	32 946	65 892	92 460	46 124	92 249
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	53 750	19 946	59 838	137 798	119 595	358 785
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	2 458	629	3 776	3 540	2 159	12 953
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	17 279 711	17 181 282	981 749	19 632 035	18 923 596	834 189
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 033 419	981 749	981 749	876 512	832 470	834 189
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	16 246 292	16 199 533	0	18 755 523	18 091 126	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2 612 798	X	3 951 147	7 478 576	X	9 518 701

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности*)

*) дополнительная информация указана в п. 1.5.2

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 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

Аудиторское заключение

- 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.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2015 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	703 782	8 731 781	9 435 563
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	8 575 708	8 575 708
- на срок от 91 до 180 дней	0	10 945	9 274 707	9 285 652
- на срок более 180 дней	0	902 003	29 951 145	30 853 148
Всего просроченной задолженности	0	1 616 730	56 533 341	58 150 071

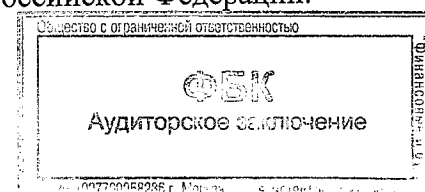
По состоянию на 01 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 16,7 % от общей величины активов Банка.

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 01.01.2016	на 01.01.2015
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 213 503	419 702
Обрабатывающие производства	201 664	200 034
Прочие виды деятельности	2 108 559	128 101
Транспорт и связь	51 623	49 378
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 313 099	28 896
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 459 686	13 219
Строительство	12 968	12 997
Добыча полезных ископаемых	20 724	3 389
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
На завершение расчетов	53 036	53 034
Прочие операции	29 091 155	707 980
ИТОГО	48 526 017	1 616 730

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



(тыс. руб.)

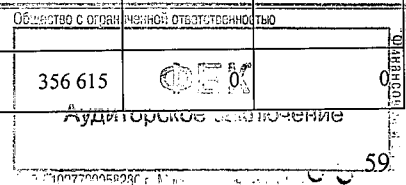
Регионы	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Г. МОСКВА	20 601 320	875 967
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	2 450 530	0
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	122 709	121 730
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	85 453	82 334
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	78 191	78 192
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	66 069	12 162
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	31 363	31 363
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	30 013	20 013
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	29 874	31 857
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	28 306	28 306
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 766	24 767
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	20 992	38 686
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	20 347	20 524
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	19 827	19 857
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	18 664	18 664
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	17 887	13 813
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	17 325	18 116
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	16 208	14 989
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	11 842	11 842
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 620	11 621
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 216	10 017
Прочие регионы РФ	123 645	131 910
Нерезиденты	24 688 850	0
ИТОГО	48 526 017	1 616 730

В течение 2015 года была проведена реструктуризация двух ссуд, предоставленных юридическим лицам. По состоянию на 01.01.2016 реструктуризированные ссуды относятся к 5 категории качества, сумма требований составляет 243 101 тыс. руб. (включая основной долг, начисленные проценты и штрафы, неустойки и пени), из них просроченные требования составляют 243 101 тыс. руб.

О результатах классификации активов по категориям качества, размере сформированного резерва на возможные потери

Информация о размере сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года представлена ниже.

Состав активов, данные на 01.01.2016	Сумма требований	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
- Ссуды, предоставленные акционерам*	356 615	0	0	356 615	0	0



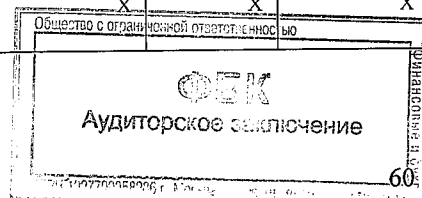
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	9 677 395	9 023 535	3 000	0	0	650 860
Требования по получению процентных доходов	13 449 831	X	X	X	X	X

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
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	74 889	0	74 889	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

Состав активов, данные на 01.01.2015	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	195 198 235	462 825	91 702 778	37 936 605	35 744 728	29 351 299
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	8 991 462	0	1 738 574	4 239 167	3 010 091	3 630
- Ссуды, предоставленные акционерам*	397 409	0	8 829	388 580	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	82 611 545	81 430 119	1 181 426	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	10 689 739	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2015	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	58 150 071	53 179 255	2 445 462	5 878 221	18 179 106	26 676 466
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	3 657	2 772 190	191 004	1 042 826	1 535 046	3 314
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	82 485	883	81 602	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	0	236 285	236 285	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	4 294 680	4 865 332	X	X	X	X

*) Отражены ссуды, предоставленные бывшим бенефициарным владельцам



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 01.01.2016 составляло 6 883 265 тыс. руб. (в том числе недвижимость 6 883 265 тыс. руб.), на 01.01.2015 – 17 354 003 тыс. руб. (в том числе недвижимость 15 734 226 тыс. руб., прочее имущество 1 619 777 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.

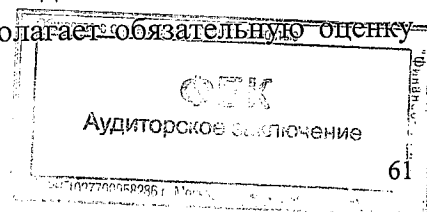
Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России N 254-П.

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.

7.3. 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.

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

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

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

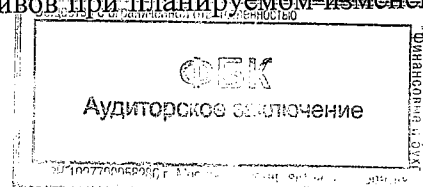
Фондовый риск

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

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

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.

Банк осуществлял контроль состояния открытых валютных позиций на ежедневной основе и выполнял соответствующие требования Банка России до декабря 2014 года. С декабря 2014 года, в связи с «потерей» собственных средств, Банк нарушает лимиты открытых валютных позиций, установленных Инструкцией Банка России №124-И от 15.07.2005 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Источником валютного риска для Банка являются существенные изменения курсов валют, в которых Банк совершает основной объем операций. Основными операционными иностранными валютами Банка являются доллар США и ЕВРО.

Текущие макроэкономические факторы – негативная конъюнктура товарных рынков, ограничение доступа к крупнейшим зарубежным рынкам капитала для российских предприятий, сокращение иностранных инвестиций – создают давление на российский рубль с точки зрения его обменного курса к бивалютной корзине, состоящей из долларов США и ЕВРО.

Банк имеет достаточные возможности для ограничения валютного риска, включающие:

- заключение операций на рынке расчетами «спот» для закрытия позиций, возникающих при совершении конверсионных сделок с клиентами банка;
- инструменты хеджирования – форвардные и фьючерсные контракты, опционы, валютные свопы.

По состоянию на 01.01.2016 Банк минимизировал открытую валютную позицию в долларах США с учетом требований МСФО.

Объем операций, совершаемых Банком в других видах иностранных валют, относительно невелик.

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции Банка:
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

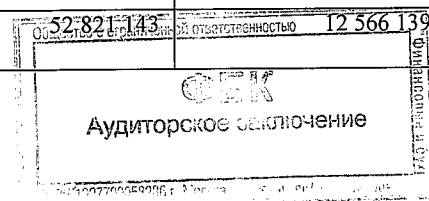
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,605087	2007,2079		X
Норвежская крона	33,4968					33,4968	8,33803	279,2973		X
Шведская крона	796,3090					796,3090	8,72596	6948,5605		X
Швейцарский франк	6,5471			3,4392		9,9863	73,5298	734,2906		X
Фунт стерлингов	112,8902					112,8902	107,9830	12190,2225		X
Белорусский 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	

по состоянию на 01.01.2015:

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	-15641,2249				2,0528	-16539,1721	68,3427		-1130331,6771	3,8662
Доллар США	-250009,3931		574,6399	46082,1880	79,6804	-203272,8848	56,2584		-11435807,2622	39,1152
Датская крона	10,1688					10,1688	9,20247	93,5781		0,0003
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,470644	1561,2306		0,0053
Норвежская крона	1,6468					1,6468	7,57944	12,4818		0,0000
Шведская крона	796,3090					796,3090	7,20209	5735,0891		0,0196
Швейцарский франк	119,5966					119,5966	56,9763	6814,1718		0,0233
Фунт стерлингов	41,6272					41,6272	87,4199	3639,0457		0,0124
Белорусский рубль	275875,4416					275875,4416	0,00387989	1070,3664		0,0037
Гривна	8394,8847					8394,8847	3,55643	29855,8198		0,1021
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								48781,7833	-12566138,9393	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								12517357,1560	0,0000	42,8145
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								12566138,9393	-12566138,9393	42,9814

В таблице далее представлен расчет рыночного риска на 01.01.2016 и 01.01.2015:

Наименование показателя	на 01.01.2016, тыс. руб.	на 01.01.2015, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	93 530 483	15 608 089
Процентный риск	3 190 690	236 460
Фондовый риск	66 057	6 896
Валютный риск	52 821 143	12 566 139



Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2016 составляет 93 530 483 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с показателями на 01.01.2015 (15 608 089 тыс. руб.) в 6 раз.

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: 352 347 786 тыс. руб., для Н1.1: 353 029 357 тыс. руб., для Н1.2: 353 029 357 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2016 составляет 26,5%.

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

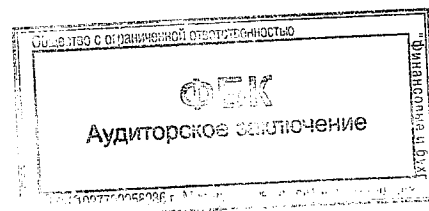
Основным фактором увеличения величины рыночного риска послужил существенный рост всех составляющих видов рыночного риска: процентного, фондового и валютного. Величина процентного риска и величина фондового риска включается в состав совокупной величины рыночного риска с коэффициентом 12,5.

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)	нет	нет		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)	нет	нет		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 01.01.2015 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен ниже:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	41 051 182	-113 375	228 346	8 109
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	2 210 464	0		5
Производные финансовые инструменты	1 825 428	0		0
Итого	45 087 074	-113 375		8 114

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	10 911 378	0
1 - 3 месяца	0	0
3 - 6 месяцев	27 093 322	0
6 - 12 месяцев	4 777 986	0
1 - 2 года	0	0
2-3 года	453	0
3-4 года	196 126	0
4-5 лет	0	-26 044
5-7 лет	1 342 406	0
7-10 лет	410 565	0
10-15 лет	0	0
15-20 лет	0	-87 331
более 20 лет	354 838	0
Итого	45 087 074	-113 375

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

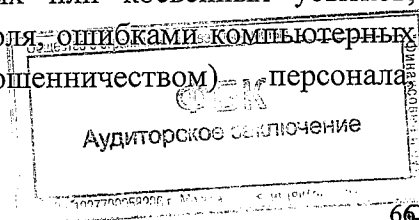
в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Обыкновенные акции прочих резидентов (SHS3)	0	0	0	0
Депозитарные расписки (DR)	412 859	0	33 029	33 029
Итого	412 859	0	33 029	33 029

По состоянию на 01.01.2015 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен ниже:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Обыкновенные акции кредитных организаций-резидентов (SHS1)	6 513	0	521	521
Обыкновенные акции прочих резидентов (SHS3)	19 606	0	1 569	1 569
Депозитарные расписки (DR)	16 980	0	1 358	1 358
Итого	43 099	0	3 448	3 448

7.4. 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 разработана и после отчетной даты 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

7.5. 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:

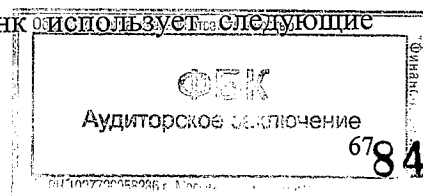
- поддержание требуемых соотношений по срочности и ликвидности между активами и обязательствами (в том числе внебалансовыми);
- обеспечение возможности привлечения денежных средств на приемлемых условиях;
- формирование и управление портфелями высоколиквидных активов, обращаемых в денежные средства в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

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 12.01.2015 и последующие даты 2015 года равен нулю и нарушен вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Показатели ликвидности на 01.01.2016 и 01.01.2015:

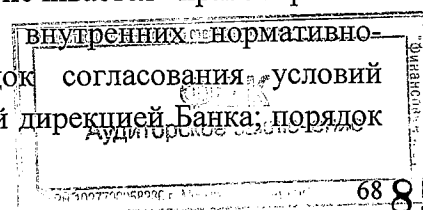
Показатель	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	181,8%	105,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	81,7%	324,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	0,0%	35,9%

7.6. Правовой риск

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

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

В целях исключения правового риска Банком обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и других сделок. Во внутренних нормативно-распорядительных документах Банка установлен порядок согласования условий планируемых Банком сделок до их заключения с юридической дирекцией Банка; порядок



принятия решений о совершении банковских операций и других операций, а также контроль за их осуществлением.

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 01.01.2016 Банком сформированы резервы по условным обязательствам некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 383 694 тыс. руб.

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

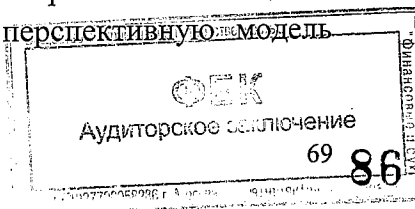
7.7. Стратегический риск

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

Стратегический риск может проявляться:

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

Стратегия Банка является основным инструментом стратегического управления и определяет цели Банка в долгосрочной перспективе, принципы подготовки и реализации управленческих решений, а также способы достижения стратегических целей. Стратегия Банка формируется с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и потенциала внутренних ресурсов Банка. Стратегия определяет наиболее перспективную модель



развития бизнеса, задает приоритетные направления деятельности Банка с точки зрения достигаемых результатов и необходимых ресурсов.

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

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

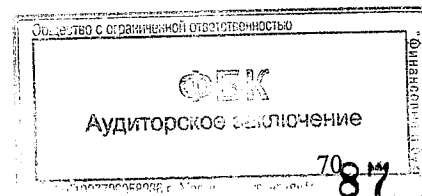
- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамика цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;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

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

- Диверсификация клиентской базы по отраслям экономики и типам клиентам;
- Реализация сбалансированной стратегии развития розничного бизнеса;
- Развитие расчетных инструментов и инструментов финансового мониторинга для клиентов;
- Совершенствование структуры активов Банка;
- Улучшение качества кредитного портфеля;
- Целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов Банка;
- Совершенствование системы корпоративного управления;
- Модернизация технологической инфраструктуры бизнеса.

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

- Прогнозирование рыночных и финансовых показателей деятельности Банка с использованием современных моделей и методов оценки стратегических сценариев (в т.ч. собственной разработки), стресс-тестирование;
- Осуществление комплекса задач стратегического маркетинга, в т.ч. мониторинг и анализ изменений показателей макроэкономики, рынка банковских услуг и конкурентной среды;
- Контроль выполнения плана реализации стратегии, анализ причин отклонений фактических значений показателей деятельности подразделений Банка от запланированных, принятие своевременных и адекватных мер для коррекции стратегии Банка;



- Анализ стратегий развития банков-конкурентов и результатов их реализации, формирование предложений по корректировке Стратегии для сохранения рыночных позиций Банка;
- Экспертиза (внутренняя и при необходимости внешняя с привлечением консультантов) результатов моделирования бизнеса Банка и предлагаемых стратегических решений;
- Всесторонняя оценка ресурсов, необходимых для реализации стратегических целевых установок.

Коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, плана ее реализации, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

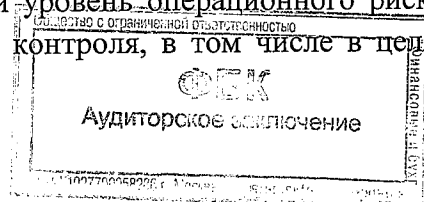
В настоящее время стратегические решения Банка принимаются с учетом его вхождения в финансовый холдинг «Открытие», и основываются на мероприятиях по оздоровлению Банка со стороны инвестора.

7.8. Риск потери деловой репутации

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

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

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- Неспособность кредитной организации, её аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях



противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

Тем не менее, до настоящее время для Банка сохраняются негативные последствия, возникшие из-за реализации репутационного риска, а именно – настороженность общественности к деятельности Банка, в связи с повышенным вниманием к его деятельности со стороны средств массовой информации, а также усиленный надзор со стороны Банка России в связи с выявленными в 2014-2015 гг. недостатками в управлении банковскими рисками и в осуществлении внутреннего контроля.

В отчетном периоде Банк руководствовался Планом финансового оздоровления, утвержденным Правлением Банка.

7.9. Страновой риск

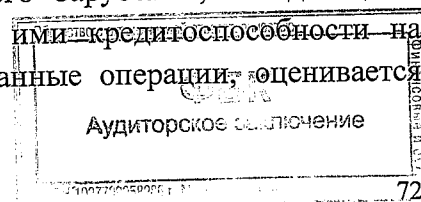
Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на ее территории.

Объем операций, совершаемых Банком с контрагентами или долговыми обязательствами Банков других стран относительно невелик. В основном он связан с операциями:

- размещения межбанковских депозитов,
- операциями купли-продажи активов на мировом финансовом рынке,

Указанные операции совершаются главным образом с первоклассными финансовыми институтами из стран Дальнего и Ближнего Зарубежья, обладающими высокими кредитными рейтингами, вероятность утраты ими кредитоспособности на коротком временном горизонте, с которыми связаны данные операции, оценивается Банком как минимальная.



На основании изложенного Банк оценивает страновой риск, связанный с его бизнесом, как невысокий.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2016 и 2015 г.г. представлена в следующей таблице:

(тыс. руб.)

на 01.01.2016	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Кипр	Другие страны	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	1 552 031	0	1 917 174	0	0	3 469 205
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 851 098	0	0	0	0	4 851 098
Средства в кредитных организациях	1 379 574	9 304	512 355	0	0	1 901 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 246 808	0	0	0	0	22 246 808
Чистая ссудная задолженность	101 928 431	767 370	475 088	23 962 928	0	127 133 817
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финан-совые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 613 274	0	4 470 870	761 062	0	60 845 206
- в т.ч. в дочерние и зависимые организации	5 658 988	0	2 767	0	0	5 661 755
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 817 397	0	0	0	0	12 817 397
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 385 107	195 177	0	0	0	4 580 284
Прочие активы	6 293 986	695 082	606 250	5 392 415	2 988 599	15 976 332
Всего активов	211 067 706	1 666 933	7 981 737	30 116 405	2 988 599	253 821 380
ПАССИВЫ						
Средства центральных банков	1 487 176	0	0	0	0	1 487 176
Средства кредитных организаций	10 253 910	0	0	0	78	10 253 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	235 611 469	320 718	119 766	502 038	234 670	236 788 661
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 130	0	0	0	0	1 130
Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 698	0	0	0	0	27 698
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 300 035	8 958	5 273	645 871	1 716	4 961 853
Резервы на возможные потери по УОКХ, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	943 304	0	0	51 671	0	994 975
Всего обязательств	252 624 722	329 676	125 039	1 199 580	236 464	254 515 481
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-41 557 016	1 337 257	7 856 698	28 916 825	2 752 135	-694 101

(тыс. руб.)

на 01.01.2015	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Кипр	Другие страны	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	4 650 345	0	2 229 633	0	0	6 879 978
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 553 741	0	0	0	0	5 553 741
Средства в кредитных организациях	13 973 682	32 983	138 350	0	0	14 145 015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 238 966	0	0	7 478 576	0	42 717 542
Чистая ссудная задолженность	202 252 258	1 138 442	1 488 906	19 514 634	0	224 394 240

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 668 890	14 530	9 279 382	652 633	0	21 615 435
- в т.ч. в дочерние и зависимые организации	5 659 012	0	2 767	0	0	5 661 779
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 748 297	0	0	0	0	12 748 297
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 125 321	497 580	0	0	0	5 622 901
Прочие активы	13 328 813	25 365	479 299	1 104 225	59 638	14 997 340
Всего активов	304 540 313	1 708 900	13 615 570	28 750 068	59 638	348 674 489
ПАССИВЫ						
Средства центральных банков	40 627 530	0	0	0	0	40 627 530
Средства кредитных организаций	540 379	118	0	0	736	541 233
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	272 043 279	351 546	16 824 473	485 430	61 148	289 765 876
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2 303 594	55 807	0	2 359 401
Выпущенные долговые обязательства	436 149	0	0	0	0	436 149
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15 375 047	6 831	420 198	385 721	2 249	16 190 046
Резервы на возможные потери по УОКХ, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 738 808	0	0	0	0	1 738 808
Всего обязательств	330 761 192	358 495	19 548 265	926 958	64 133	351 659 043
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-26 220 879	1 350 405	-5 932 695	27 823 110	-4 495	-2 984 554

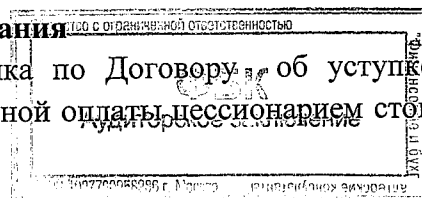
8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

В соответствии с п. 5 ст. 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» временная администрация Банка направила в адрес организаторов торговли на рынке ценных бумаг (бирж) заявление о прекращении торгов по акциям Банка.

Согласно Правилам листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ и Правилам проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», Распоряжением Генерального Директора ЗАО «ФБ ММВБ» № 349-р от 20.03.2015 было принято решение об исключении с 23.03.2015 из раздела «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ», акций обыкновенных с государственным регистрационным номером выпуска 10503279В от 06.08.2002, ISIN код RU000A0BK8H2 и прекращения торгов с 23.03.2015 с указанными ценными бумагами. На основании вышеизложенного, Банк в настоящее время не относится к кредитным организациям, публично размещающим ценные бумаги и не раскрывает информацию по сегментам.

9. Информация о сделках по уступке прав требования

В 2015 году Банком была завершена сделка по Договору об уступке прав (требований), заключенному в 2012 году, после полной оплаты цессионарием стоимости



уступаемых прав по графику платежей. В качестве цессионария выступало частное лицо, объектом уступаемых прав – права требования по кредитному договору. Также в 2015 году был заключен договор уступки прав требования, по договорам, заключенным в 2010, 2011 и в 2013 годах с корпоративным контрагентом, в соответствии с которым права требования перешли к частному лицу после частичной оплаты уступаемых прав по графику платежей, предусматривающему окончательную оплату до 2017 года.

Виды уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных требований, тыс.руб.	В том числе 4 и 5 категории качества, тыс. руб.	Размер понесенных убытков, тыс.руб.
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)*	47 895	47 895	22 895
Кредиты корпоративным заемщикам**	7 495 986	7 495 986	6 295 986

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

** Финансовый результат от сделки отражен в 2015 году

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

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

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

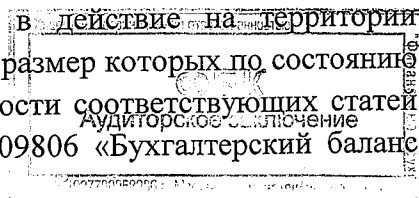
По состоянию на 01.01.2016 на балансе Банка отражены требования к двум коллекторским агентствам, которые образовались в результате уступки данным агентствам прав требований по проблемным кредитам, выданным ранее Банком физическим и юридическим лицам. Сделки по уступке прав требований данным коллекторским агентствам осуществлялись с 2008 года по 2014 год, с рассрочкой платежа. В феврале 2015 года коллекторские агентства не исполнили свои обязательства по расчетам с Банком на сумму 0,9 млрд. руб., под данные требования сформированы резервы в размере 100%.

тыс. руб.

Контрагент	На 01.01.2016		На 01.01.2015	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Коллекторские агентства	4 540 203	4 540 203	4 740 971	1 025 723

10. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2015 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенные МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, размер которых по состоянию на 01.01.2015 превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».



(публикуемая форма)» или финансовый результат от которых превышал пять процентов соответствующих статей в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма):

- Привлеченные займы от ГК «АСВ» в размере 129 млрд. руб., сроком погашения 2015 и 2024 гг. (информация о процентных расходах является несущественной и не раскрывается).
- Вложения в дочерние и зависимые организации (информация приведена в разделе 2.5 Пояснительной информации).

На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления были приостановлены.

По состоянию на 01.01.2016 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенные МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, размер которых по состоянию на 01.01.2016 превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» или финансовый результат от которых превышал пять процентов соответствующих статей в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма):

Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	Операции со связанными сторонами, тыс. руб.	Всего по статье, тыс. руб.
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе в облигации с ипотечным покрытием	27 236 757	60 845 206
Средства кредитных организаций	10 000 000	10 253 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями*	28 000 000	236 788 661

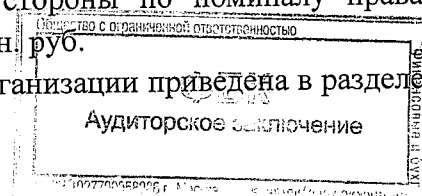
Наименование статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)	Операции со связанными сторонами, тыс. руб.	Всего по статье, тыс. руб.
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	872 352	7 483 358
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	957 132	2 257 715

*По статье отражен займ, предоставленный Банку Акционером в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка для целей поддержания ликвидности.

Все операции со связанными сторонами, за исключением займа, привлеченного в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка, проводились на рыночных условиях.

Банк в отчетном периоде приобрел у связанной стороны по номиналу права требований по кредитам физических лиц на сумму 9 958 млн. руб.

Информация о вложениях в дочерние и зависимые организации приведена в разделе 2.5 Пояснительной информации.



Банк в отчетном периоде проводил конверсионные, а также иные активные и пассивные операции со связанными сторонами, не превышающие 5% соответствующих статей формы 0409806.

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 24.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.01.2016, в том числе пояснительную информацию, путем ее размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

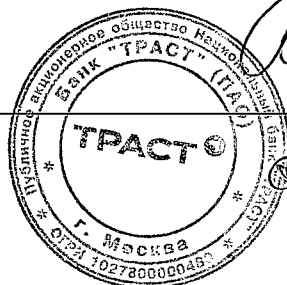
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197>

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год будет утверждена Общим собранием акционеров, дата проведения которого на день подписания годовой отчетности не определена.

Председатель Правления

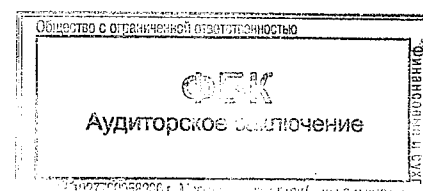
Будник Е.В.

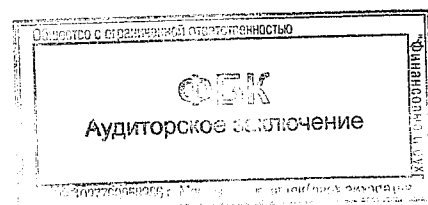
Главный бухгалтер



Джотян М.Г.

28.03.2016





Всего пронумеровано и сброшюровано

55 (включая 1 лист)

Президент ООО «БКС-Грант-Промитон»

Руководитель подразделения

