

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	1522256	2322215
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	6602673	4478569
2.1	Обязательные резервы	3.1	1164530	1139860
3	Средства в кредитных организациях	3.1	522401	341873
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	7471882	13415225
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	144134105	143116683
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	106322164	86701797
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	5661755	5661755
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	10479380	10375931
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	5677461	5765319
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	49212	44135
12	Прочие активы	3.8	11918334	12060799
13	Всего активов		294699868	278622546
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.9	48818962	30498813
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	261119569	257504124
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	129553537	124658154
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.11	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.11	1000	1000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	69205
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.12	5042415	5141919
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	571622	779999
23	Всего обязательств		315553568	293995060
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.13	10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-621059	-518145
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1620788	1620788
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			-16486657	-1936993
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4		-5378272	-14549664
135	Всего источников собственных средств			-20853700	-15372514
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
136	Безотзывные обязательства кредитной организации			54976139	42578428
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.14		799394	860067
138	Условные обязательства некредитного характера			8548103	8591988

Председатель Правления

Мыльников Н.П.

Заместитель главного бухгалтера

Бунин С.Г.

15.05.2017



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2017 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		6259659	7843003
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		40529	837414
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3622606	4723771
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2596524	2281818
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		4612950	4696555
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1231417	1237352
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3381527	3459197
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6	6
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1646709	3146448
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-3485788	-518864
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-246547	-245247
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-1839079	2627584
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-139047	241829
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		9943	6326
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	2482089	-2776860
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-5338745	1136236
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	8026
14	Комиссионные доходы		229271	219320
15	Комиссионные расходы		66372	80038
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	165293	15154
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	311978	-191130
19	Прочие операционные доходы		324148	311813
20	Чистые доходы (расходы)		-3860521	1518260
21	Операционные расходы		1458070	1806404
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	-5318591	-288144
23	Возмещение (расход) по налогам	4.4	59681	118731
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-5378282	-406223
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		10	-652
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-5378272	-406875

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-5378272	-406875
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-1624
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	-1624
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-1624
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-102914	210825
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-102914	210825
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-102914	210825
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-102914	209201
10	финансовый результат за отчетный период		-5481186	-197674

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Заместитель главного бухгалтера

Буян С.Г.

15.05.2017



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.04.2017 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5	10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированными акциями	5	0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	-22021412.0000	X	-16201078.0000	X
2.1	прошлых лет	5	-16180279.0000	X	-198886.0000	X
2.2	отчетного года	5	-5841133.0000	X	-14212192.0000	X
3	Резервный фонд	5	1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	-22009912.0000	X	-16189578.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	224936.0000	56234.0000	180852.0000	120568.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	5	0.0000	0.0000	100000.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	214000.0000	53500.0000	160500.0000	107000.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	2222.0000	555.0000	1666.0000	1111.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	5	44325350.0000	X	43467069.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	5	44766508.0000	X	43910087.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	-66776420.0000	X	-60099665.0000	X

Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	15	0.0000	X		0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	15	0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	15	0.0000	X		0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	15	0.0000	X		0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	15	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	15	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	15	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15	56789.0000	X		121679.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	15	56789.0000	X		121679.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	15	56234.0000	X		120568.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	15	0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	15	555.0000	X		1111.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы принадлежащие активы	15	0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием иностранных принадлежащих активов	15	0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	15	44268561.0000	X		43345390.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	15	44325350.0000	X		43467069.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	15	0.0000	X		0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15	-66776420.0000	X		-60099665.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	15	1620788.0000	X		1620788.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X		0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X		не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	15	1620788.0000	X		1620788.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	15	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	15	144327.0000		36082.0000	116461.0000	77641.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	15	0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15	45745022.0000	X		44849717.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	15	8282214.0000	X		16587451.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы принадлежащие активы	15	0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	15	0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентами	15	0.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	15	7401432.0000	X		14803579.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	15	880782.0000	X		1783872.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	15	0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	15	45889349.0000	X		44966178.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	15	0.0000	X		0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15	-66776420.0000	X		-60099665.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X

60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	15	464144582.0000	X	439911270.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	15	464144582.0000	X	439911270.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15	464090459.0000	X	439853038.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	15	0.0000	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	15	0.0000	X	0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	15	0.0000	X	0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	15	5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	15	1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка	15	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	15	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	15	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала (финансовых организаций)	15	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	15	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	15	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	15	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	15	0.0000	X	0.0000	X

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

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Актив (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.1.1	199307284	123960182	91890228	182018919	111793491	96134252
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8.1.1	29913767	29913767	0	15944038	15944038	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8.1.1	7960959	7960959	0	6499403	6499303	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	8.1.1	74805	74805	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	8.1.1	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8.1.1	3205893	3205893	641179	196447	196447	39289

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	8.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	8.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	8.1.1	3203609	3203609	640722	192913	192913	38583	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Империума России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Империума России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	8.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	8.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	8.1.1	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	8.1.1	165166307	90023469	90023469	165570743	94766693	94766693	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	8.1.1	60838060	47691466	47691466	53672423	40839445	40839445	
1.4.2	судная задолженность физических лиц	8.1.1	88747975	37947308	37947308	9105422	45681669	45681669	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	8.1.1	1021217	817053	1225580	1106891	885513	1328270	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.1.1	2787501	2787501	327977	3681800	3681800	382914	
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	8.1.1	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	8.1.1	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	8.1.1	2787501	2787501	327977	3681800	3681800	382914	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.1.1	75519418	53779564	165662475	78165999	55228893	168301981	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8.1.1	3115977	3264538	3590992	9407542	3252514	3577765	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8.1.1	7390464	7280161	9464210	7450706	7331635	9531126	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	8.1.1	5034333	35257140	52885710	52509208	36624201	54926302	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	8.1.1	0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	8.1.1	8659044	7977225	99721563	8718533	8020543	100256788	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	8.1.1	7184358	7112514	88906425	7196587	7124621	89057763	
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8.1.1	7190445	3073342	4412032	7456859	3354556	4808325	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8.1.1	1501	1456	1602	1639	1590	1749	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	8.1.1	6416432	2767567	3874594	6670489	3044618	4252465	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	8.1.1	646966	260994	443690	656773	264438	449545	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	8.1.1	84912	38624	77248	85717	38103	76206	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	8.1.1	38788	4436	13308	40333	5494	16482	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	8.1.1	1846	265	1590	1908	333	1878	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.1.1	13434033	13310738	759425	21058769	20729472	817064	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8.1.1	799394	759425	759425	860067	817064	817064	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	8.1.1	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	8.1.1	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	8.1.1	12634639	12551313	0	20198702	1992408	0	
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.1.1	0	0	0	0	0	0	

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

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

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

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

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.1.2	136835865.0	109198088.4
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.1.2	8241400.8	5828710.7
7.1.1	общий	8.1.2	2593610.0	1770591.9
7.1.2	специальный	8.1.2	5647790.8	4058118.8
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	8.1.2	2705468.4	2907136.4
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	101831443	2992443	98839000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	89357867	3468401	85889466
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	4.1	12350280	-269957	12620237
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1	123296	-206001	329297
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	4.1	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	30699124	50.00	15349562	1.70	522001	-48.30	-14827561
1.1	Ссуды	29589976	50.00	14794988	1.75	517337	-48.25	-14277651
2	Реструктурированные ссуды	6751455	4.66	314544	2.36	159388	-2.30	-155156
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	42329504	19.26	8152676	1.55	655637	-17.71	-7497039
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	993511	21.00	208637	1.00	9935	-20.00	-198702
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	16900	50.00	8450	1.00	169	-49.00	-8281

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

тыс. руб.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату			
			01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016	01.07.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	-66776420.0	-6099665.0	-45740130.0	-33658529.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.)	6	250523272.0	233754393.0	287641862.0	269468088.0
13	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	6	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в отчетном периоде по "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в отчетном периоде по "Базель III"	Уровень консолидаций, в которых инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Степень включаемости в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ТРАСТ (ПАО)	106032798	643 (РОССИЙСКИЙ) базовый капитал (ад. федерации)	базовый капитал	базовый капитал	на минимальной основе и уровне базисной группы	облигационные акц.	1000	10 000 RUB

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Назначение срока по инструменту	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента (с Банком России)	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента (погашения)	Последняя возможная дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип отдачи по инструменту	Ставка	Наличие условий выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий увеличения выплаты по инструменту или погашения инструмента	Учет	Учет
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1	1	12.03.2015	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0	нет	полностью по учетным нормам кредитных организаций (головной филиал и филиалы) участника банковской группы	нет	нет	нет
		29.04.2015												

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выпуска	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Возможна ли частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации в инструмент	Уровень капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие убытков инструмента)	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное списание	Положительное списание
1	1	не конвертируемая	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с 183 от 10.07.2002 г. в 26-ФЗ Банк 71 (основная часть) за счет в кредитную организацию (головной филиал) участника банковской группы	нет	нет
										в соответствии с 183 от 26.10.2002 г. в 127-ФЗ Банк 71 (основная часть) (за решение об уменьшении размера (повышении капитала) банка до величины (лимитов) установленных в уставе (картале), а если данная величина имеет отрицательное значение, то, до 1 рубля.	нет	нет

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	описание несоответствия
34	35	36	37	
1	не используется	нет	да	не применимо

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 6072472, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 354490;
- 1.2. изменения качества ссуд 3800132;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 1377749;
- 1.4. иных причин 540101.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 2604071, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 4265;
- 2.2. погашения ссуд 108471;
- 2.3. изменения качества ссуд 145630;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 2076796;
- 2.5. иных причин 200000.

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Заместитель главного бухгалтера

Буян С.Г.



15.05.2017

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	43433198	3279

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)	16	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	16	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0)	16	8.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	16	15.0	115.3	103.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	16	50.0	86.1	82.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	16	120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	16	25.0	Максимальное / Минимальное	Максимальное / Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	16	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	16	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	16	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	16	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	0.0	0.0

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	16	294699868
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 применено для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	6	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	6	1309913
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	2014556
7	Прочие поправки	6	47501065
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	250523272

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	275464467.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, присоединяемых в уменьшение величин источников основного капитала	6	44766508.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	230697959.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	6	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	6	0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	6	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	6	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	6	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	6	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	6	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6	16500844.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	6	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6	1309913.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	6	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6	17810757.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	6	13310737.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	11296181.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	2014556.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	-66776420.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	250523272.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОЙМОСТЬ</b>				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

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

Председатель Правления

Мельников Н.Л.

Заместитель главного бухгалтера

Буян С.Г.

15.05.2017



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2017 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3987757	-2445418
1.1.1	проценты полученные		7102514	6709933
1.1.2	проценты уплаченные		-4618558	-4852486
1.1.3	комиссии полученные		229271	219320
1.1.4	комиссии уплаченные		-66372	-80038
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		52934	240603
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		2482089	-2776860
1.1.8	прочие операционные доходы		323618	-336679
1.1.9	операционные расходы		-1369398	-1444468
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-148341	-124743
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		21272951	2784366
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-24670	38572
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5480481	3058153
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-6904383	-38586775
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6463704	-5856897
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1487176
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		18325681	41105237
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4529566	2623080
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-130
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6329980	1890302
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	25260708	338948
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"		-27405851	-6780595
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3769182	3992245
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-289517	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6962	5364
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1598	15882
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-23931550	-2767104
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-43579	-7757
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	1285579	-2435913
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5911168	8252661
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		7196747	5816748

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Заместитель главного бухгалтера

Буян С.Г.

15.05.2017



**Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества  
Национальный банк «ТРАСТ»  
за 1 квартал 2017 года**

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 1 квартал 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

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

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

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

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

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

Банк по состоянию на 01.04.2017 зарегистрирован по адресу:

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

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

По состоянию на 01.04.2017 в региональную сеть Банка входили 9 филиалов (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Череповец, Барнаул), 8 дополнительных офисов, 84 операционных офиса. В 2016 году Советом директоров Банка принято решение об оптимизации филиальной сети Банка в течение 2017 года. После отчетной даты количество филиалов Банка сократилось: 30.04.2017 закрыт Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Барнаул (рег. номер 3279/71).

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.04.2017: рейтинги отсутствуют.

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

По состоянию на 01.04.2017 основным акционером Банка является Акционерное общество «Открытие Холдинг» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,9999900000104%.

## 1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 марта 2017 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2017 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2017 года, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.04.2017, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

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

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав банковской группы на 01.04.2017:

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

В 2016 году Советом директоров Банка принято решение о прекращении участия Банка «ТРАСТ» (ПАО) в дочернем обществе TIB Holding SA и косвенно контролируемых обществах Fiennes Investments Limited и TIB FS Limited.

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

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

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

размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [http://www.trust.ru/about/bank\\_holding](http://www.trust.ru/about/bank_holding).

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

Банк завершил 1 квартал 2017 года со следующими экономическими показателями\*:

(тыс. руб.)

	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Активы	294 699 868	278 622 546
Обязательства	315 553 568	293 995 060
Собственные средства (капитал)	-66 776 420	-60 099 665

(тыс. руб.)

	за 1 квартал 2017 года	за 1 квартал 2016 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-5 318 591	-288 144
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-5 378 272	-406 875

\*) Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Собственные средства (капитал) на 01.04.2017 и на 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П). Дополнительная информация приведена в п.2.3.

Банк завершил 1 квартал 2017 года с убытком 5,4 млрд. рублей, что связано с результатом, полученным от досоздания резервов и переоценки по проблемным активам, сформированным до начала процедуры финансового оздоровления.

На состоявшемся 30.06.2016 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;
- Мыльников Николай Леонидович;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Предтеченский Анатолий Николаевич.

По состоянию на 01.04.2017 состав Совета директоров Банка не изменился.

Персональный состав Правления Банка на 01.04.2017:

- Мыльников Николай Леонидович – Председатель Правления;
- Ващенко Инна Закиевна – заместитель Председателя Правления;
- Ситников Дмитрий Михайлович – заместитель Председателя Правления.

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

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

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

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

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений и дополнений;
- Положения Банка России от 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.

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

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

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

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

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

	за 31.03.2017	за 31.12.2016
Рубль / Доллар США	56,3779	60,6569
Рубль / Евро	60,5950	63,8111

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

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

В промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за 1 квартал 2017 года произведен пересчет показателей формы 0409807 за соответствующий период прошлого года в целях обеспечения сопоставимости отчетных данных в связи с изменением методики составления отчетности по строкам 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» и 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности».

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

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

В соответствии с Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результаты которой могут существенно отразиться в корректировках текущей стоимости активов и обязательств в течение следующих отчетных периодов, включая доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 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».

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.04.2017, величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

## **2.4. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год**

Существенные изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2017 год не вносились. В 1 квартале 2017 года внесены изменения в порядок оценки ценных бумаг по справедливой стоимости. Информация о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости приведена в п. 2.5.

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

В целях бухгалтерского учета долговых и долевого ценных бумаг по всем приобретаемым Банком ценным бумагам определяется признак активности для выбора уровня справедливой

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

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

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

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

стоимости, она не рассчитывается и по ценной бумаге осуществляется создание резервов на возможные потери.

Особенности определения справедливой стоимости паев паевых инвестиционных фондов (ПИФ) при неактивном рынке. В качестве справедливой стоимости паев применяется стоимость чистых активов фонда в расчете на один пай (расчетная стоимость инвестиционного пая), рассчитываемая управляющей компанией фонда на ежемесячной основе и содержащаяся в справке о стоимости чистых активов. В этом случае, переоценка паев осуществляется не реже одного раза в месяц. Расчетная стоимость пая определяется на основании справки о стоимости чистых активов, которая составляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 16.12.2015 № 3901-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности акционерного инвестиционного фонда и отчетности управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», определенной по состоянию на последний день календарного месяца, в срок не позднее 15 дней после окончания отчетного месяца с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда в соответствии с п. 83 МСФО 13. Таким образом, в случае отсутствия активного рынка по паям ПИФов в целях бухгалтерского учета справедливая стоимость пая на отчетную дату определяются по данным о стоимости чистых активов ПИФа на предыдущую отчетную дату с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда. Банк вправе, при определении справедливой стоимости паев ПИФ использовать актуальный отчет независимого оценщика. В случае, если стоимость пая по отчету независимого оценщика отличается, в большую или меньшую сторону от стоимости пая, определенную на основе справки о стоимости чистых активов, то Банк вправе, в качестве справедливой стоимости пая принять рыночную стоимость, указанную в отчете независимого оценщика, в расчете на один пай.

Методика определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов в 1 квартале 2017 года не изменилась.

### **3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

#### **3.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях**

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Денежные средства	1 522 256	2 322 215
Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	6 602 673	4 478 569
Средства в кредитных организациях	522 401	341 873

На 01.04.2017 и 01.01.2017 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 1 164 530 тыс. руб. и 1 139 860 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

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

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

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги	4 016 989	9 851 560
Долевые ценные бумаги	3 454 893	3 563 665
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 471 882	13 415 225

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Ссуды, предоставленные физическим лицам	96 383 569	99 725 998
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	5 063 410	4 011 183
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	125 500 027	118 970 551
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	226 947 006	222 707 732
Резерв под обесценение	82 812 901	79 591 049
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	144 134 105	143 116 683

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.04.2017 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2017 на 1%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.04.2017	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	94 870 832	53 015 373	41 855 459
Автокредитование	259 876	259 822	54
Жилищное и ипотечное кредитование	291 595	87 953	203 642
Прочие требования, признаваемые ссудами	961 266	889 170	72 096
Итого	96 383 569	54 252 318	42 131 251

(тыс. руб.)

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

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	811 452	816 470

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23 870 242	25 155 057
Обрабатывающие производства	180 311	180 495
Прочие виды деятельности	45 482 291	43 021 885
Строительство	8 606	12 871
Транспорт и связь	51 712	52 464
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 609	14 038
Добыча полезных ископаемых	1 417 622	1 524 677
На завершение расчетов	53 034	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	6 455 519	35 308 831
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),	293 560	6 507 019
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	34 243 113	6 307 765
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	12 617 956	15 945
Всего	125 500 027	118 970 551
Ссуды, предоставленные физическим лицам	96 383 569	99 725 998
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	5 063 410	4 011 183
ВСЕГО	226 947 006	222 707 732
За вычетом резерва под обесценение	82 812 901	79 591 049
ИТОГО	144 134 105	143 116 683

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

Регион	01.04.2017	01.01.2017
Москва	54 403 650	52 593 717
Московская область	15 128 885	16 143 106
Ленинградская область	9 745 167	9 769 400
Краснодарский край	5 721 755	5 886 316
Ставропольский край	3 782 239	3 870 307
Тюменская область	3 541 072	3 717 649
Ростовская область	3 537 886	3 609 488
Красноярский край	2 341 426	2 399 743
Саратовская область	2 295 214	2 365 968
Волгоградская область	2 279 976	2 339 647
Омская область	2 242 234	2 297 583
Самарская область	2 184 747	2 243 278
Республика Татарстан	2 020 305	2 083 878
Оренбургская область	1 926 768	1 979 660
Санкт-Петербург	1 916 128	1 993 691
Алтайский край	1 819 067	1 855 806
Ульяновская область	1 792 545	1 839 977
Владимирская область	1 717 794	1 775 756
Нижегородская область	1 684 259	1 731 219
Вологодская область	1 659 744	1 700 672
Белгородская область	1 634 361	1 679 275

Иркутская область	1 616 894	1 651 217
Челябинская область	1 500 321	1 540 106
Свердловская область	1 451 035	1 483 391
Республика Башкортостан	1 404 916	1 445 947
Курская область	1 357 518	1 388 670
Пензенская область	1 313 634	1 345 707
Приморский край	1 298 684	1 323 568
Астраханская область	1 239 425	1 267 236
Брянская область	1 191 952	1 223 205
Воронежская область	1 179 881	1 213 019
Новосибирская область	1 172 586	1 200 026
Тверская область	1 170 848	1 211 908
Пермский край	1 131 845	1 160 642
Кемеровская область	1 051 072	1 075 773
Калининградская область	1 032 497	1 062 434
Мурманская область	979 913	1 017 523
Смоленская область	979 550	1 003 227
Тульская область	973 835	1 006 363
Орловская область	966 342	999 595
Прочие регионы РФ	16 000 132	16 463 774
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые судами	18 944 497	13 120 340
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	34 243 232	35 308 977
- Кипр	33 745 472	34 811 354
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые судами, в том числе:	6 307 765	6 307 765
- Кипр	6 307 765	6 307 765
Итого ссудной задолженности	221 883 596	218 696 549
Резерв на возможные потери по ссудам	82 746 152	79 519 234
Итого чистой ссудной задолженности	139 137 444	139 177 315

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

01.04.2017	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	108 185	4 728 713	0	0	0	226 512	5 063 410
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	50 477 305	0	0	7 000 000	13 326 388	54 696 334	125 500 027
Ссуды, предоставленные физическим лицам	62 012 062	263 512	801 486	1 572 262	4 788 040	26 946 207	96 383 569
Всего	112 597 552	4 992 225	801 486	8 572 262	18 114 428	81 869 053	226 947 006

(тыс. руб.)

01.01.2017	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	116 396	3 651 159	0	0	0	243 628	4 011 183
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	50 691 212	0	247 190	228 319	19 000 890	48 802 941	118 970 552

Ссуды, предоставленные физическим лицам	58 253 386	250 369	813 097	2 693 907	5 515 959	32 199 279	99 725 997
Всего	109 060 994	3 901 528	1 060 287	2 922 226	24 516 849	81 245 848	222 707 732

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	110 774 335	91 344 043
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	101 177 432	81 699 880
Российские государственные облигации	5 416 760	1 873 859
Еврооблигации Российской Федерации	40 679 333	27 252 721
Корпоративные облигации резидентов	50 501 241	46 924 756
Облигации прочих нерезидентов	4 580 098	5 648 544
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	9 596 903	9 644 163
Акции прочих нерезидентов	892 994	937 476
Корпоративные акции	10	21
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 119 430
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	2 767	2 767
Прочее участие	581 702	584 469
Резервы на возможные потери	4 452 171	4 642 246
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 322 164	86 701 797

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

### 3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации\*

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

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	на 01.04.2017		на 01.01.2017	
	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации				
ТНВ Holding SA	2 767	100	2 767	100
ООО «Траст-Брокер»	10	100	10	100
ИТОГО	2 777	-	2 777	-
Инвестиции в ЗПИФ				
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	7 239 430	100	7 239 430	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	100	880 000	100

ИТОГО	8 119 430	-	8 119 430	-
Инвестиции в зависимые организации				
ООО ПШК «Петербургские короли»*	24	30	24	30
ИТОГО	24	-	24	-
Резерв под обесценение	2 460 476	-	2 460 476	-
ВСЕГО	5 661 755	-	5 661 755	-

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

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

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	10 479 379	10 375 931
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	10 479 379	10 375 931
Российские государственные облигации	10 479 379	10 375 931
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 479 379	10 375 931

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.04.2017 составили 5 677 461 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 2% (на 01.01.2017 – 5 765 319 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.04.2017 составили 49 212 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 12% (на 01.01.2017 – 44 135 тыс. руб.).

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи на 01.04.2017 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
				Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
Здания и сооружения	4 970 754	1 034 328	0	4 970 754	993 741	0	4 970 754	993 741	0
Капитальные вложения в арендованные здания	17 939	3 183	0	18 272	2 645	0	18 272	2 645	0
Транспортные средства	99 937	88 552	0	100 196	87 699	0	100 196	87 699	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 602 183	1 436 594	0	1 708 111	1 516 937	0	1 708 111	1 516 937	0
Земля	52 188	0	0	52 188	0	0	52 188	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	121 205	0	0	121 205	0	0	121 205	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	48 831	0	0	42 071	0	0	42 071	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	1 041 594	0	0	1 048 354	0	0	1 048 354	0	0

Незавершенное строительство	728	0	528	728	0	525
Материальные запасы	4 117	0	0	3 567	0	0
Нематериальные активы	411 061	129 891	0	409 456	108 036	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/внеоборотные активы	88 324	0	39 112	83 247	0	39 112
<b>ИТОГО</b> (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	<b>8 458 861</b>	<b>2 692 548</b>	<b>39 640</b>	<b>8 558 149</b>	<b>2 709 058</b>	<b>39 637</b>

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

### 3.8. Прочие активы\*

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

Прочие активы по состоянию на 01.04.2017 составили 11 918 334 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 1% (на 01.01.2017 – 12 060 799 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

Прочие активы	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	1 854 717	1 854 717
Требования по получению процентов	2 499 403	2 212 564
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 756 631	8 740 589
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 053 607	1 967 194
Расходы будущих периодов по другим операциям	19 418	23 095
Иные активы	10 091 039	10 501 297
За вычетом резерва под обесценение	-13 356 481	-13 238 657
<b>Итого</b>	<b>11 918 334</b>	<b>12 060 799</b>

### 3.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Средства кредитных организаций	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	48 765 265	30 332 766
Корреспондентские счета кредитных организаций	53 697	166 047
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>48 818 962</b>	<b>30 498 813</b>

### 3.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.04.2017 составили 261 119 569 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 1% (на 01.01.2017 – 257 504 124 тыс. руб.).

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

Средства клиентов	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	261 119 569	257 504 124
Средства юридических лиц, в том числе:	131 566 032	132 845 970
Расчетные счета юридических лиц	2 595 221	3 335 902
Депозиты юридических лиц	128 970 811	129 510 068
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	274 394	429 116

Счета ИП	222 784	341 566
Срочные депозиты ИП	51 610	87 550
Вклады физических лиц, в том числе:	129 279 143	124 229 038
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 546 534	2 888 674
Срочные депозиты физических лиц	126 732 609	121 340 364

### 3.11. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.04.2017 и 01.01.2017 отсутствуют.

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

	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	1 000	1 000
Дисконтные векселя	1 000	1 000
Процентные векселя	0	0

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

### 3.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
Прочие обязательства	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 672 190	3 634 843
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	308 182	351 132
Иные обязательства	1 062 043	1 155 944
Итого	5 042 415	5 141 919

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

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

### 3.14. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	11 468 228	10 782	4 682	11 038 359	8 339	739
1.1	со сроком более 1 года	11 468 228	10 782	4 682	11 038 000	7 980	380
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	799 394	799 394	39 970	860 067	860 067	43 003
3.1	со сроком более 1 года	799 394	799 394	39 970	860 067	860 067	43 003
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	12 267 622	810 176	44 652	11 898 426	868 406	43 742
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	12 267 622	810 176	44 652	11 898 067	868 047	43 383
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 166 411	78 644	78 644	9 160 343	285 555	285 555
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 166 411	78 644	78 644	9 160 343	285 555	285 555

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

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

Информация о движении резервов на возможные потери за 1 квартал 2017 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по прочим потерям	Итого резервов

Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2017	79 591 049	6 298 417	1 109	39 638	11 582 484	329 297	997 006	98 839 000
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	3 226 117	246 549	-75	4	- 306 996	-206 001	48 914	3 008 512
Списание активов за счет резервов	4 265	-	-	-	11 804	-	-	16 069
Остатки на счетах по учету резервов на 01.04.2017	82 812 901	6 544 966	1 034	39 642	11 263 684	123 296	1 045 920	101 831 443

#### 4.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 1 кв. 2017 года		чистый доход/расход	за 1 кв. 2016 года		чистый доход/расход
	доход	расход		доход	расход	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	44 189 135	49 527 880	-5 338 745	120 475 317	119 339 081	1 136 236
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	149	447 715	-447 566	0	0	0
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	9 227 321	6 297 666	2 929 655	24 241 329	27 018 189	-2 776 860
Всего	53 416 605	56 273 261	-2 856 656	144 716 646	146 357 270	-1 640 624

#### 4.3. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным за 1 квартал 2017 и 2016 годов.

(тыс. руб.)

	за 1 кв. 2017 года	за 1 кв. 2016 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	557 778	811 785
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	161 565	236 017
Всего	719 343	1 047 802

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

(тыс. руб.)

	за 1 кв. 2017 года	за 1 кв. 2016 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	5 773	42 776
Текущий налог на прибыль	53 908	75 955
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	59 681	118 731

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

В течение отчетного периода новые налоги не вводились.

В 1 квартале 2017 года корректировок по доначислению налога на прибыль за 2016 год не производилось.

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

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №139-И), минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала – 6,0%, собственных средств (капитала) – 8,0%.

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П. По состоянию на 01.04.2017 собственные средства (капитал) Банка составили минус 66 776 420 тыс. руб. (на 01.01.2017 минус 60 099 665 тыс. руб.), основное влияние на снижение капитала Банка в 1 квартале 2017 года оказал убыток отчетного года.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением соответствующих данных бухгалтерского баланса: (данные на 01.04.2017)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-16 486 657	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-16 180 279	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-16 180 279
3	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28, 21 за вычетом 12	-5 999 331	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-5 841 133	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-5 841 133
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500

5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	1 620 788	X	X	X
5.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 620 788	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	1 620 788
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	5 726 673	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	224 936	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	224 936
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	56 234	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	56 234
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	4 356 402	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 -7.7)	56	4 356 402
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	880 782	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	880 782
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	273 376 384	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	214 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	214 000
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	2 222	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	2 222
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	555	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	555
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	144 327	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	144 327
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	3 500 680	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.6, 7.7)	56	3 500 680

7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	29 605 726	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7)	56	29 605 726
7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	7 401 432	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	7 401 432

(данные на 01.01.2017)

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

6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	120 568	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	120 568
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	3 304 820	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 -7.7)	56	3 304 820
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 783 872	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 783 872
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	252 597 083	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	160 500	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	160 500
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 666	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 666
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 111	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 111
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	116 461	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	116 461
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 752 078	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.6, 7.7)	56	2 752 078
7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	22 205 368	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7)	56	22 205 368
7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	14 803 579	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	14 803 579

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

Норматив	Значение на 01.04.2017, %		Значение на 01.01.2017, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	4.5	0.0	4.5

Достаточность основного капитала, Н1.2	0.0	6.0	0.0	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	0.0	8.0	0.0	8.0

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

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

По состоянию на все даты 1 квартала 2017 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности, были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, находился стабильно выше требуемого уровня и составил на 01.04.2017 и 01.01.2017 115,3% и 103,3% соответственно.

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне и составил на 01.04.2017 и 01.01.2017 86,1% и 82,2% соответственно.

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

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 нулевое, поскольку основной капитал Банка, определенный в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2017 по 01.04.2017.

Показатели	на 01.04.2017	на 01.01.2017	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-66 776 420	-60 099 665	-6 676 755	-11.1%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	250 523 272	233 754 393	16 768 879	7.2%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	230 697 959	227 254 104	3 443 855	1.5%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	17 810 757	3 691 984	14 118 773	382.4%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 014 556	2 808 305	-793 749	-28.3%

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны увеличением за 1 квартал 2017 года суммы операций кредитования ценными бумагами, а также

уменьшением риска по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.04.2017. В рамках расчета показателя финансового рычага под операциями кредитования ценными бумагами понимаются операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг. Одновременно произошло снижение основного капитала Банка по состоянию на 01.04.2017 по сравнению с 01.01.2017. При этом общая сумма балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага изменилась не существенно.

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

тыс. руб.

Показатели	на 01.04.2017	на 01.01.2017	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	294 699 868	278 622 546	16 077 322	5.8%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	250 523 272	233 754 393	16 768 879	7.2%
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	16 500 844	3 686 682	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-44 176 596	-44 868 153	691 557	1.5%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 014 556	2 808 305	-793 749	-28.3%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 734 557	-2 641 653	-92 904	-3.5%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-44 766 508	-45 040 107	273 599	0.6%

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

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 1 квартале 2017 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 1 квартале 2017 года не было.

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

Состав и величина обязательных резервов:

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.04.2017	1 000 473	164 057	1 164 530
на 01.01.2017	945 877	193 983	1 139 860

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2017 года составил 1 285 579 тыс. руб. (против снижения на 2 435 913 тыс. руб. за 1 квартал 2016 года). Основным источником прироста денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2017 года стала операционная деятельность Банка.

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 квартал 2017 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 квартал 2016 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	25 260 708	338 948
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-23 931 550	-2 767 104
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных,

технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

### **8.1.1. Кредитный риск**

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

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

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

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

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

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

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

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

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	1 020 915	1 020 915
- на срок от 31 до 90 дней	0	475 509	790 732	1 266 241
- на срок от 91 до 180 дней	112 756	370 370	1 918 089	2 401 215
- на срок более 180 дней	220 941	49 207 332	78 282 744	127 711 017
Всего просроченной задолженности	333 697	50 053 211	82 012 480	132 399 388

По состоянию на 01 апреля 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 45% от общей величины активов Банка.

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

(тыс. руб.)

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

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

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

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	811 453	815 598
Обработывающие производства	180 310	180 497
Прочие виды деятельности	2 137 654	2 137 670
Транспорт и связь	51 712	52 464
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 241 937	8 627 738
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 609	14 038
Строительство	8 606	12 871
Добыча полезных ископаемых	7 115	7 115
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
На завершение расчетов	53 036	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	5 180 518	4 706 509

Требования к нерезидентам	33 366 261	33 979 257
ИТОГО	50 053 211	50 586 793

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Москва	15 955 406	15 867 265
Красноярский край	4 882	4 882
Омская область	113 535	118 348
Калининградская область	84 053	84 281
Пермский край	80 593	80 593
Московская область	58 233	58 233
Волгоградская область	21 279	21 279
Республика Башкортостан	30 013	30 013
Новосибирская область	29 874	29 874
Нижегородская область	27 677	27 677
Ивановская область	4 766	4 766
Ставропольский край	15 763	15 793
Тульская область	20 347	20 347
Калужская область	15 560	17 999
Алтайский край	18 664	18 664
Свердловская область	17 887	17 887
Удмуртская республика	17 070	17 145
Ростовская область	16 596	16 611
Хабаровский край	11 842	11 842
Иркутская область	11 613	11 620
Воронежская область	10 216	10 216
Прочие регионы РФ	121 081	122 201
Нерезиденты, в том числе:	33 366 261	33 979 257
- Кипр	33 124 964	33 719 646
ИТОГО	50 053 211	50 586 793

В течение 1 квартала 2017 года была проведена реструктуризация ссуды, выданной юридическому лицу. По состоянию на 01.04.2017 объем требований по данной ссуде составляет 1 440 939 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты), просроченные требования отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.04.2017	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	221 883 596	23 105 876	58 713 033	7 889 964	1 013 020	131 161 703
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	79 664 446	2 189 836	70 546 336	6 928 274	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	19 000 000	19 000 000	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	5 063 410	4 728 713	1 000	0	0	333 697

Требования по получению процентных доходов	12 197 629	X	X	X	X	X
Состав активов, данные на 01.04.2017	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	132 065 691	82 746 152	972 976	54 177	133 092	81 579 982
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	1 342 297	1 342 297	0	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	333 697	66 749	10	0	0	66 739
Требования по получению процентных доходов	9 713 901	6 544 965	X	X	X	X

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.01.2017	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	218 696 549	19 134 369	58 579 601	8 434 433	1 230 615	131 317 531
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	73 344 657	0	65 945 184	7 399 473	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	19 000 000	19 000 000	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	4 011 183	3 651 159	1 000	0	0	359 024
Требования по получению процентных доходов	12 070 356	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2017	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	131 178 034	79 519 234	977 790	55 309	156 188	78 329 947
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	1 173 014	1 173 014	0	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	359 024	71 815	10	0	0	71 805
Требования по получению процентных доходов	9 725 989	6 298 417	X	X	X	X

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

### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, представляющее недвижимость, справедливая стоимость которого по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 составляла 7 014 478 тыс. руб.

В Банке действует Методика работы с залоговым обеспечением кредитов (далее – Методика). В соответствии с Методикой, справедливой стоимостью залога признается

стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, длительность которого определяется требованиями Банка России.

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

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России № 254-П.

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

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.04.2017	01.01.2017
Обеспечение 1 категории качества:	0	0
Обеспечение 2 категории качества, всего:	6 607 536	6 607 536
в т.ч. недвижимость	6 607 536	6 607 536
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	178 375 333	168 952 160
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 170 493	4 021 501

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	199 307 284	123 960 182	91 890 228	182 818 919	111 793 491	96 134 252
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	29 913 767	29 913 767	0	15 944 838	15 944 838	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7 960 959	7 960 959	0	6 499 403	6 499 403	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	74 805	74 805	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3 205 893	3 205 893	641 179	196 447	196 447	39 289
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	3 203 609	3 203 609	640 722	192 913	192 913	38 583

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	165 166 307	90 023 469	90 023 469	165 570 743	94 766 693	94 766 693
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	60 838 060	47 691 466	47 691 466	53 672 423	40 839 445	40 839 445
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	88 747 975	37 947 308	37 947 308	91 805 422	45 681 669	45 681 669
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	1 021 317	817 053	1 225 580	1 106 891	885 513	1 328 270
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска:	2 787 501	2 787 501	327 977	3 681 800	3 681 800	382 914
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	2 787 501	2 787 501	327 977	3 681 800	3 681 800	382 914
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска:	75 519 418	53 779 564	165 662 475	78 165 989	55 228 893	168 301 981
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9 115 577	3 264 538	3 590 992	9 487 542	3 252 514	3 577 765
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7 390 464	7 280 161	9 464 210	7 450 706	7 331 635	9 531 126
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	50 354 333	35 257 140	52 885 710	52 509 208	36 624 201	54 936 302

2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	8 659 044	7 977 725	99 721 563	8 718 533	8 020 543	100 256 788
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	7 184 358	7 112 514	88 906 425	7 196 587	7 124 621	89 057 763
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	7 190 445	3 073 342	4 412 032	7 456 859	3 354 556	4 808 325
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 501	1 456	1 602	1 639	1 590	1 749
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	6 416 432	2 767 567	3 874 594	6 670 489	3 044 618	4 262 465
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	646 966	260 994	443 690	656 773	264 438	449 545
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	84 912	38 624	77 248	85 717	38 103	76 206
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	38 788	4 436	13 308	40 333	5 494	16 482
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1 846	265	1 590	1 908	313	1 878
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	13 434 033	13 310 738	759 425	21 058 769	20 729 472	817 064
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	799 394	759 425	759 425	860 067	817 064	817 064
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	12 634 639	12 551 313	0	20 198 702	19 912 408	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

*Сведения об обремененных и необремененных активах.*

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	163 030 865	0	139 081 052	11 400 462
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	545 241	0	9 464 577	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	545 241	0	9 464 577	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	101 541 404	0	19 467 595	11 400 462

3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	11 931 153	0	2 424 602	1 854 740
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	11 931 153	0	2 424 602	1 854 740
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	89 610 251	0	17 042 993	9 545 722
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	65 663 474	0	12 881 680	9 280 094
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	23 946 777	0	4 161 313	265 628
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	408 393	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	634 685	0	5 863 208	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	43 200 513	0	50 390 186	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	15 515 610	0	29 760 202	0
8	Основные средства	1 593 412	0	4 116 052	0
9	Прочие активы	0	0	19 610 839	0

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

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

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

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

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

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

### 8.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых

инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

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

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

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

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

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

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

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции Банка:  
по состоянию на 01.04.2017:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-25910,7356	35097,0000		3527,9645	0,0370	12714,2659	60,5950	770420,9422		X
Доллар США	1185679,5966	-684649,5520		84624,1634		501030,0446	56,3779	33017954,3732		X
Датская крона	10,1688					10,1688	8,13769	82,7505		X

Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,507292	1682,8002		X
Норвежская крона	-0,0032					-0,0032	6,6127		-0,0212	X
Шведская крона	796,3090					796,3090	6,33787	5046,9029		X
Швейцарский франк	10,0407			1,4898		11,5305	56,5759	652,3484		X
Фунт стерлингов	51,8248	-1500,0000		1,0000		-1447,1752	70,0101		-101316,8805	X
Гривна	1981,8971			7667,3178		9649,2149	2,08691	20137,0431		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								33815977,1605	-101316,9017	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-33714660,2588	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								33815977,1605	-33815977,1605	

по состоянию на 01.01.2017:

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

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

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

Далее в таблице представлен расчет рыночного риска на 01.04.2017 и 01.01.2017:

Наименование показателя	на 01.04.2017, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	136 835 865	109 198 088
Процентный риск (ПР)	8 241 401	5 828 711
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	2 705 468	2 907 136

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.04.2017 составляет 136 835 865 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с показателями на 01.01.2017 (109 198 088 тыс. руб.) на 25%. Основным фактором увеличения величины рыночного риска за 1 квартал 2017 года стал рост процентного риска.

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

Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Банка, подверженных риску (для Н1.0: 464 090 460 тыс. руб., для Н1.1: 464 144 583 тыс. руб., для Н1.2: 464 144 583 тыс. руб.), по состоянию на 01.04.2017 составляет 29%.

По состоянию на 01.04.2017 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	48 001 533	0	2 593 610	3 108 064
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов(BON3)	13 423 302	0		1 120 643
Облигации прочих резидентов (BON4)	11 399 643	0		1 327 216
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	765 569	0		91 868
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	73 590 047	0		5 647 791

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	0	0
1 - 3 месяца	6 698	0
3 - 6 месяцев	258	0
6 - 12 месяцев	4 007 724	0
1 - 2 года	4 998 931	0
2 - 3 года	8 817 845	0
3 - 4 года	236 143	0
4 - 5 лет	2 478 390	0
5 - 7 лет	1 502 955	0
7 - 10 лет	13 151 960	0
10 - 15 лет	37 626 786	0
15 - 20 лет	762 357	0
более 20 лет	0	0
Итого	73 590 047	0

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

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	36 537 704	0	1 770 592	2 069 407
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов(BON3)	15 379 057	0		1 227 420
Облигации прочих резидентов (BON4)	5 248 212	0		580 298
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	1 544 499	0		180 994
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	58 709 472	0		4 058 119

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	0	0
1 - 3 месяца	1 016 298	0
3 - 6 месяцев	1 575 076	0
6 - 12 месяцев	3 930 146	0
1 - 2 года	5 274 671	0
2 - 3 года	7 389 188	0
3 - 4 года	6 301 248	0
4 - 5 лет	2 276 195	0
5 - 7 лет	3 027 987	0
7 - 10 лет	3 362 743	0
10 - 15 лет	23 809 046	0
15 - 20 лет	746 874	0
более 20 лет	0	0
Итого	58 709 472	0

По состоянию на 01.04.2017 и 01.01.2017 торговый портфель не включался в расчет фондового риска.

### 8.1.3. Операционный риск

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

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

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

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

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 2013 – 2015 г.г., в том числе:	32 112 221
- чистые процентные доходы	20 772 282
- непроцентные доходы	12 096 999

- комиссионные расходы	757 060
Размер операционного риска	4 816 833

#### 8.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2017, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2017, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	4 016 989	X	9 851 560	X
Российские государственные облигации	4 016 989	6,80 – 11,18	9 851 560	6,20 – 11,70

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2017, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2017, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	101 177 432	X	81 699 880	X
Российские государственные облигации	5 416 760	3,50 – 11,41	1 873 859	3,50 – 11,70
Еврооблигации Российской Федерации	40 679 333	4,75 – 7,50	27 252 721	4,75 – 7,50
Корпоративные облигации резидентов	50 501 241	9,50 – 14,75	46 924 756	9,50 – 14,75
Облигации прочих нерезидентов	4 580 098	4,70	5 648 544	4,70 – 8,15

#### 8.1.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	1 585 165	1 637 611
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Золотой Город»	1 277 019	1 305 343
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	592 709	620 711
Итого вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 454 893	3 563 665

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и участие, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.04.2017, тыс. руб.	резерв на 01.04.2017, тыс. руб.	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.
Паи Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «Кредитные ресурсы»	7 239 430	2 125 693	7 239 430	2 125 693
Паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	334 759	880 000	334 759
Акции NRT HOLDINGS LTD	890 227	311 579	937 476	328 116
Участие в дочерней компании TIB Holding SA	2 767	0	2 767	0
Участие в ООО «Стивилон»	584 000	297 840	584 000	297 840
Иные вложения	479	66	490	77
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 596 903	3 069 937	9 644 163	3 086 485

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

Объем восстановленных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель за 1 квартал 2017 года составил 16 537 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

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

Объем расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах доходов или расходов, учитываемых в расчете капитала за 1 квартал 2017 года, составил 47 249 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

Уменьшение суммы вложений по строке «Иные вложения» и резервов по ним обусловлено признанием вложений в акции юридического лица безнадежными ко взысканию и их списанием за счет созданного резерва на возможные потери.

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование финансового инструмента	на 01.04.2017			на 01.01.2017		
		вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года	вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года
1	Вложения банка в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	2 777	X	X	2 777	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	2 222	555	X	1 111	1 666
1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	555	X	X	1 666	X
2	Вложения банка в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	865 212	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		895 922	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 113 870	X	X	9 222 643	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	4 375 850	3 500 680	875 170	4 586 796	2 752 078	1 834 718
3.2	иные активы в составе ПИФ	4 738 020	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		4 635 847	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	

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

(данные по состоянию на 01.04.2017, тыс. руб.):

Состав активов	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	62 893 596	4 151 473	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	24 040 209	815 425	25 231 745
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	18 332 281	0	18 616 108

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

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

### 8.1.6. Процентный риск банковского портфеля

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

Задачами управления процентным риском являются:

- соблюдение требований Банка России в сфере регулирования процентного риска;
- создание системы управления процентным риском, направленной на устранение угрозы возникновения финансовых потерь, превышающих установленные Банком лимиты;
- своевременное предоставление Руководству Банка достоверной информации, необходимой для принятия решений в области управления процентным риском.

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Количественная оценка процентного риска осуществляется как с помощью показателя изменения процентной маржи (отражает краткосрочный эффект влияния сдвига процентных

ставок), так и экономической стоимости капитала (отражает долгосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок на доходы Банка).

Хеджирование процентного риска осуществляется только после оценки:

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

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

Система управления процентным риском Банка состоит из нескольких компонент:

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

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

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

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

К денежным потокам относятся:

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

При построении потоков рассматриваются:

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

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

КУАП:

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

Правление Банка:

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

Казначейство:

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

Дирекция структурных и рыночных рисков:

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

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

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

(данные на 01.04.2017 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	80 338 607	82 245 752	- 1 907 145	-/+ 36 552
от 31 до 90 дней	10 632 805	50 980 485	- 40 347 680	-/+ 672 434
от 91 до 180 дней	11 722 836	33 084 696	- 21 361 860	-/+ 267 023
от 181 дня до 1 года	21 857 206	64 865 959	- 43 008 753	-/+ 215 044
от 1 года до 2 лет	25 482 160	4 462 086	21 020 074	x
от 2 до 3 лет	12 071 547	2 223 405	9 848 142	x
от 3 до 4 лет	5 274 660	2 187 700	3 086 960	x
от 4 до 5 лет	5 505 565	29 805 036	- 24 299 471	x
от 5 до 7 лет	18 883 704	1 011 183	17 872 521	x
от 7 до 10 лет	18 245 175	99 384 554	- 81 139 379	x
от 10 до 15 лет	31 114	0	31 114	x
от 15 до 20 лет	13 039	0	13 039	x

свыше 20 лет	1 491 261	1 000	1 490 261	х
--------------	-----------	-------	-----------	---

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	74 690 357	41 735 997	32 954 360	+/- 631 603
от 31 до 90 дней	10 155 691	48 983 692	-38 828 001	-/+ 647 107
от 91 до 180 дней	11 400 244	30 594 184	-19 193 940	-/+ 239 924
от 181 дня до 1 года	21 250 549	58 955 386	- 37 704 837	-/+ 188 524
от 1 года до 2 лет	24 285 241	4 200 693	20 084 548	х
от 2 до 3 лет	5 530 969	2 213 800	3 317 169	х
от 3 до 4 лет	4 466 506	2 187 700	2 278 806	х
от 4 до 5 лет	2 609 087	29 805 036	- 27 195 949	х
от 5 до 7 лет	7 537 354	1 011 183	6 526 171	х
от 7 до 10 лет	18 245 175	99 384 554	- 81 139 379	х
от 10 до 15 лет	31 114	0	31 114	х
от 15 до 20 лет	13 039	0	13 039	х
свыше 20 лет	1 491 261	1 000	1 490 261	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	3 467 641	40 047 864	- 36 580 223	-/+ 701 097
от 31 до 90 дней	477 114	1 674 156	- 1 197 042	-/+ 19 950
от 91 до 180 дней	322 592	1 917 234	- 1 594 642	-/+ 19 933
от 181 дня до 1 года	606 657	4 791 984	- 4 185 327	-/+ 20 927
от 1 года до 2 лет	1 196 919	148 351	1 048 568	х
от 2 до 3 лет	6 540 578	7 343	6 533 235	х
от 3 до 4 лет	808 154	0	808 154	х
от 4 до 5 лет	2 896 478	0	2 896 478	х
от 5 до 7 лет	11 346 350	0	11 346 350	х
от 7 до 10 лет	0	0	0	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	2 173 228	356 876	1 816 352	+/- 34 812
от 31 до 90 дней	0	322 637	- 322 637	-/+ 5 377
от 91 до 180 дней	0	573 278	- 573 278	-/+ 7 166
от 181 дня до 1 года	0	1 118 589	- 1 118 589	-/+ 5 593
от 1 года до 2 лет	0	113 042	- 113 042	х
от 2 до 3 лет	0	2 262	- 2 262	х
от 3 до 4 лет	0	0	0	х
от 4 до 5 лет	0	0	0	х

от 5 до 7 лет	0	0	0	х
от 7 до 10 лет	0	0	0	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	50 662 586	39 986 163	10 676 423	+/- 409 263
от 31 до 90 дней	5 670 568	55 909 989	-50 239 421	-/+ 1 674 647
от 91 до 180 дней	11 228 691	35 920 245	-24 691 554	-/+ 617 289
от 181 дня до 1 года	25 672 458	52 986 207	-27 313 749	-/+ 273 137
от 1 года до 2 лет	23 411 686	5 557 071	17 854 615	х
от 2 до 3 лет	10 092 788	2 242 111	7 850 677	х
от 3 до 4 лет	3 223 159	2 193 699	1 029 460	х
от 4 до 5 лет	2 862 915	30 086 271	-27 223 356	х
от 5 до 7 лет	9 024 227	1 009 800	8 014 427	х
от 7 до 10 лет	26 390 474	99 513 199	-73 122 725	х
от 10 до 15 лет	32 919	0	32 919	х
от 15 до 20 лет	14 382	0	14 382	х
свыше 20 лет	6 834	1 000	5 834	х

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

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

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	333 733	20 062 349	-19 728 616	-/+ 756 264
от 31 до 90 дней	456 080	2 137 620	-1 681 540	-/+ 56 051
от 91 до 180 дней	242 255	2 657 518	-2 415 263	-/+ 60 382
от 181 дня до 1 года	497 969	4 226 932	-3 728 963	-/+ 37 290

от 1 года до 2 лет	982 480	245 147	737 333	x
от 2 до 3 лет	5 557 057	10 459	5 546 598	x
от 3 до 4 лет	660 604	0	660 604	x
от 4 до 5 лет	658 799	0	658 799	x
от 5 до 7 лет	1 317 599	0	1 317 599	x
от 7 до 10 лет	11 077 455	0	11 077 455	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	2 470 297	480 662	1 989 635	+/- 76 269
от 31 до 90 дней	0	592 767	-592 767	-/+ 19 759
от 91 до 180 дней	0	632 336	-632 336	-/+ 15 808
от 181 дня до 1 года	0	1 044 931	-1 044 931	-/+ 10 449
от 1 года до 2 лет	0	52 506	-52 506	x
от 2 до 3 лет	0	5 603	-5 603	x
от 3 до 4 лет	0	0	0	x
от 4 до 5 лет	0	0	0	x
от 5 до 7 лет	0	0	0	x
от 7 до 10 лет	0	0	0	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

### 8.1.7. Риск ликвидности

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

Задачами управления риском ликвидности являются:

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

Основными источниками риска ликвидности для Банка являются:

- массовый отток вкладов частных клиентов, в том числе досрочный, обусловленный правом физических лиц изъять вклад до наступления контрактного срока окончания депозита;
- одновременное изъятие депозитов корпоративными клиентами;
- снижение стабильных остатков средств до востребования корпоративных и розничных клиентов;
- опережающий рост активов по сравнению с доступными пассивами;

- одновременная выдача нескольких крупных кредитов;
- зависимость пассивов от ресурсов Банка России и Инвестора;
- закрытие лимитов на операции РЕПО и МБК со стороны банков-контрагентов;
- платежи по обязательствам условного характера, в том числе по документарным операциям, неиспользованным кредитным линиям, маржинальным требованиям по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

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

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

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

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

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

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

Банк разрабатывает план по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств, направленный на обеспечение непрерывности деятельности в случае существенного снижения уровня ликвидности и возникновения проблем с фондированием активов.

Система управления риском ликвидности Банка состоит из нескольких компонентов:

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

Для количественной оценки риска ликвидности Банком используются следующие показатели:

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

КУАП:

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

Казначейство:

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

Дирекция структурных и рыночных рисков:

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

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативы Н2 и Н3. Норматив долгосрочной ликвидности Н4 на все даты 1 квартала 2017 года равен нулю и нарушен вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Показатели ликвидности на 01.04.2017 и 01.01.2017:

Показатель	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	115,3%	103,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	86,1%	82,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	0,0%	0,0%

Ниже приведены результаты распределения на 01.04.2017 и 01.01.2017 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, составленный на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

(данные по состоянию на 01.04.2017, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	7 476 654	7 476 654	7 476 654	7 476 654	7 476 654	7 478 664
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 454 893	6 916 643	6 916 643	6 916 643	6 916 643	6 916 643
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 747 853	7 702 386	10 716 860	21 493 401	42 234 168	119 066 945
3.1. II категории качества	2 747 853	2 964 486	5 543 206	8 776 662	17 041 979	88 686 014
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	16 093 072	16 093 072	16 093 072	16 093 072	16 093 072	16 093 072
4.1. II категории качества	2	2	2	2	2	2

5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	10 730	101 298	236 271	3 537 928
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6 061	41 346 770	41 346 770	41 346 770	41 346 770	41 346 770
6.1. II категории качества	0	8 261	8 261	8 261	8 261	8 261
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>29 778 533</b>	<b>79 535 525</b>	<b>82 560 729</b>	<b>93 427 838</b>	<b>114 303 578</b>	<b>194 440 022</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	92 834	23 865 254	49 759 142	49 759 152	49 759 152	49 759 152
9. Средства клиентов, из них:	5 348 717	20 123 159	45 209 787	78 294 582	143 160 709	282 234 787
9.1 вклады физических лиц	2 881 506	17 103 366	40 742 204	72 971 738	136 453 729	138 757 826
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	1 000
11. Прочие обязательства	184 920	42 791 247	42 791 247	42 791 247	42 791 247	42 791 247
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>5 626 471</b>	<b>86 779 660</b>	<b>137 760 176</b>	<b>170 844 981</b>	<b>235 711 108</b>	<b>374 786 186</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13 434 033	13 434 033	13 434 033	13 434 033	13 434 033	13 434 033
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	10 718 029	-20 678 168	-68 633 480	- 90 851 176	-134 841 563	-193 780 197
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	190,5%	-23,8%	-49,8%	-53,2%	-57,2%	-51,7%

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

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	5 912 126	5 996 199	5 996 199	5 996 199	5 996 199	5 998 361
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3 287 039	7 836 212	10 378 225	14 391 377	40 327 793	111 149 832
3.1. II категории качества	3 287 039	4 183 312	6 531 265	9 981 154	16 148 684	86 835 641
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435
4.1. II категории качества	1	1	1	1	1	1
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	52 233	52 233	134 840	2 148 651
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	22 201	18 300 407	18 319 471	18 319 471	18 319 471	18 319 471
6.1. II категории качества	0	0	5 985	5 985	5 985	5 985

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

### 8.1.8. Правовой риск

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

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

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

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.04.2017 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 597 594 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 546 303 тыс. руб.).

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

### 8.1.9. Стратегический риск

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

Стратегический риск может проявляться:

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

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

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

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

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

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

- Диверсификация клиентской базы по отраслям экономики и типам клиентам;
- Реализация сбалансированной стратегии развития розничного бизнеса;
- Развитие расчетных инструментов и инструментов финансового мониторинга для клиентов;

- Совершенствование структуры активов Банка;
- Улучшение качества кредитного портфеля;
- Целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов Банка;
- Совершенствование системы корпоративного управления;
- Модернизация технологической инфраструктуры бизнеса.

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

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

Также отметим неопределенность с выбором бизнес модели Банка в силу переноса сроков повторного конкурса по выбору инвестора.

#### **8.1.10. Риск потери деловой репутации**

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

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

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

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

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

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

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

## **8.2. Информация об управлении капиталом**

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

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 1 квартала 2017 года отсутствуют.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в течение 1 квартала 2017 года отсутствуют.

## **9. Информация о сделках по уступке прав требований**

В течение 1 квартала 2017 года Банк не совершал сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными.

В течение 1 квартала 2017 года Банк не совершал сделок по уступке прав требований по кредитным договорам с корпоративными клиентами

По состоянию на 01.04.2017 требования по уступленным в 2015 и 2016 годах правам по кредитным договорам с рассрочкой платежа, приведены в таблице ниже:

Вид уступленных активов	Балансовая стоимость требований по уступленным правам, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Кредиты корпоративным заемщикам	2 145 000	2 145 000

Риск, который определен в соответствии с оценочным уровнем потерь, рассчитанный в соответствии с внутренними методиками Банка и требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по уступленному портфелю учтен в размере резерва, который начисляет Банк по обязательствам компаний, приобретающих права требования.

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

По состоянию на 01.04.2017 на балансе Банка отражены требования к двум коллекторским агентствам, которые образовались в результате уступки данным агентствам прав требований по проблемным кредитам, выданным ранее Банком физическим и юридическим лицам. Сделки по уступке прав требований коллекторским агентствам осуществлялись с 2008 года по 2014 год, с рассрочкой платежа. По данным требованиям сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

тыс. руб.

Контрагент	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Коллекторские агентства	4 472 889	4 472 889	4 474 389	4 474 389

## 10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	66 740	136 874
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	30 891 120	28 698 212
2.1	банкам-нерезидентам	3 407 962	418 509
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	27 483 041	28 279 559
2.3	физическим лицам - нерезидентам	117	144
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	4 541 952	5 610 400
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	765 569	1 544 499
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 776 383	4 065 901
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	519 037	508 708
4.1	банков-нерезидентов	34	70
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	23 374	23 382
4.3	физических лиц - нерезидентов	495 629	485 256

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.04.2017, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> – в составе ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 1 квартал 2017 года.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

15.05.2017



Мыльников Н.Л.

Буян С.Г.