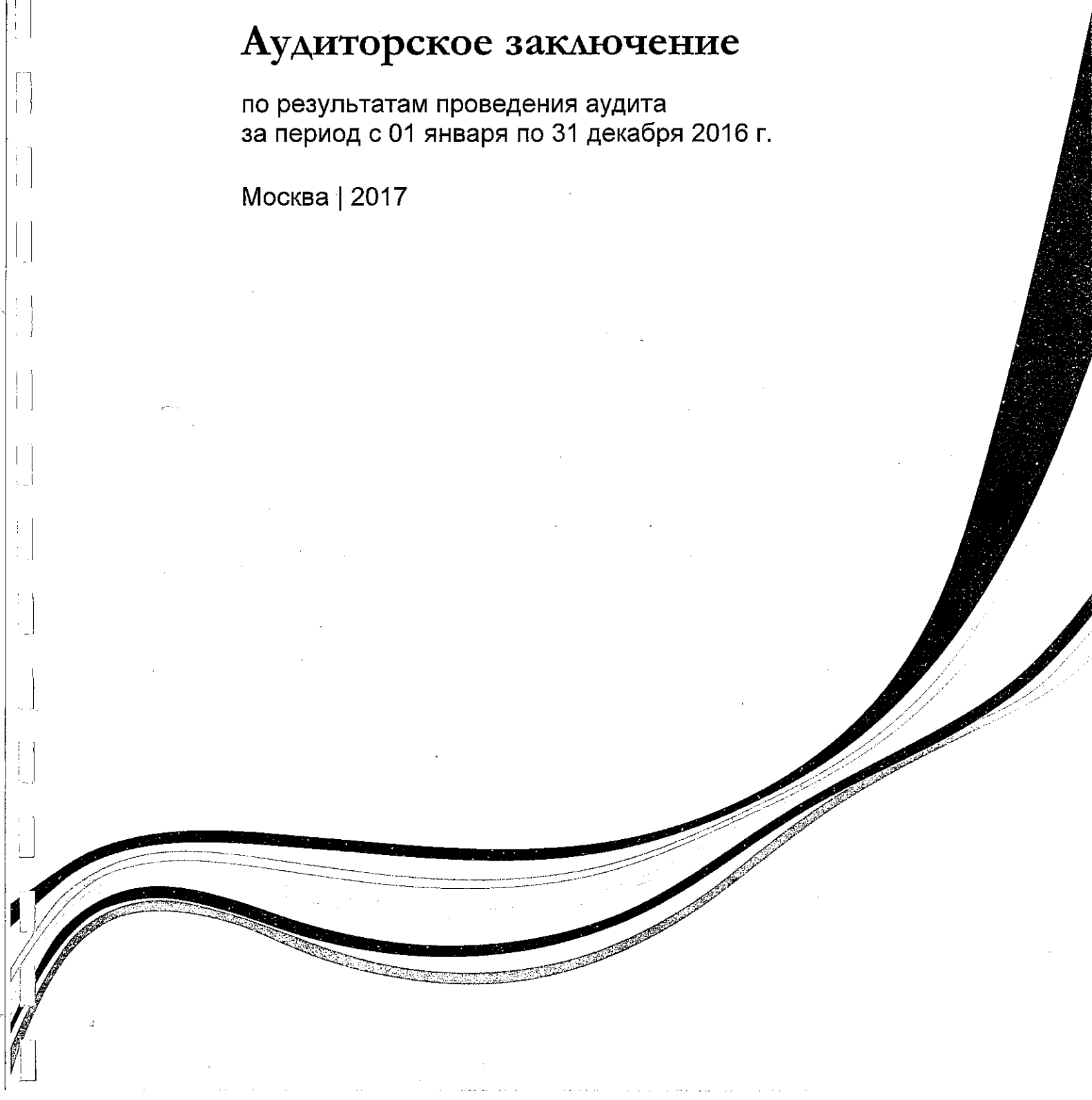


Публичное акционерное общество Национальный банк  
«ТРАСТ»

## Аудиторское заключение

по результатам проведения аудита  
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва | 2017



## **Аудиторское заключение**

*о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»  
за 2016 год*

Акционерам  
Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»  
и  
Иным лицам

### **Аудируемое лицо**

#### **Наименование:**

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

#### **Место нахождения:**

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

#### **Государственная регистрация:**

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

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

### **Аудитор**

#### **Наименование:**

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

#### **Место нахождения:**

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

#### **Государственная регистрация:**

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

#### **Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:** Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк «ТРАСТ» (ПАО) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года и пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

**Ответственность аудитора**

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

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

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

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов, возникшее до даты начала финансового оздоровления Банка, но раскрывает основные корректировки в п. 2.3 Пояснительной информации к отчетности по состоянию на 01 января 2017 года в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

По оценкам Банка влияние корректировок на величину собственных средств может составить сумму в размере 67 153 822 тыс. руб.

Банком также рассмотрен консервативный сценарий создания резервов по розничным кредитам и иным возможным дополнительным потерям по условным обязательствам некредитного характера, в результате которого величина резервов увеличится на 24 235 714 тыс. руб. по сравнению с оценкой выше.

С учетом использования консервативного сценария создания резервов, влияние корректировок на величину собственных средств может составить 91 389 536 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк находился в стадии санации и согласования Плана финансового оздоровления, который был направлен в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») в 2015 г. и подлежит актуализации. Дальнейшая деятельность Банка зависит от согласования и выполнения Плана финансового оздоровления, который, в частности, подразумевает изменение условий предоставления финансовой помощи от ГК «АСВ».

#### **Мнение с оговоркой**

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств по состоянию на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно: в п. 8.2.8 на правовой риск изложенных

судебных дел и претензионных споров по состоянию на 01 января 2017 г.; в п.11 на объем операций (сделок) со связанными с Банком сторонами.

#### **Отчет**

#### **о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395- «О банках и банковской деятельности»**

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

По состоянию на 01 января 2017 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности были, нарушены.

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года.

результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования в основном утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями



ФБК

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

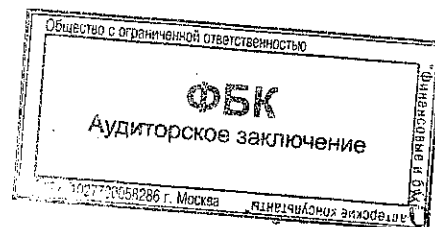
Руководитель  
аудиторской проверки

На основании Устава,

Н.Г. Мушкарina

квалификационный аттестат аудитора  
от 19.11. 2012 г. № 01-000988,  
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения  
30 марта 2017 года



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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	3.1	2322215	3469205
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	4478569	4851098
2.1	Обязательные резервы	3.1	1139860	818288
3	Средства в кредитных организациях	3.1	341873	1901233
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	13415225	22246808
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	143116683	131288304
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	86701797	60845206
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	5661755	5661755
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	10375931	12817397
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	5765319	4889600
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	44135	67497
12	Прочие активы	3.8	12060799	11445032
13	Всего активов		278622546	253821380
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.9	0	1487176
15	Средства кредитных организаций	3.11	30498813	10253988
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	257804124	236788661
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	124658154	102844797
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.12	1000	1130
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		69205	27698
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.13	5141919	4961853
22	Резервы на возможные потери по условиям обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	779999	994975
23	Всего обязательств		293995080	254515481
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	3.14	10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-518145	-454953
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.7		
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	

Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**

Аудиторское заключение



133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-1936993	-6780388
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.5	-14549664	4468778
135	Всего источников собственных средств	2.3	-15372514	-694101
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		42578428	65696771
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.15	860067	1033419
138	Условные обязательства некредитного характера		8591988	6167248

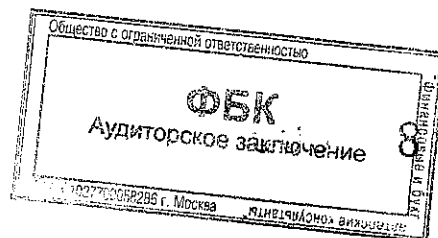
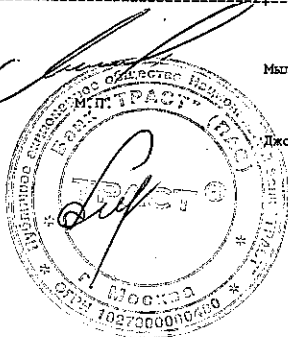
Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотин М.Г.

27.03.2017



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

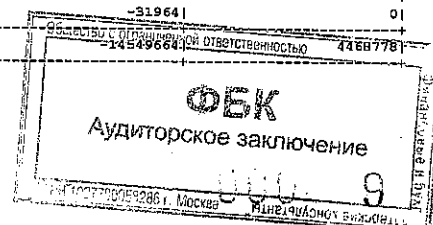
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 2016 год

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		31472750	35025056
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3290100	4421163
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18478336	23120533
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		9704314	7483358
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		22997136	23265454
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6389139	1056440
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		16607974	22171108
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		23	27906
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8475614	11759602
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	-2151406	-24790273
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-132624	-1300668
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6324208	-13030671
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20766	7174133
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		21189	-235134
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-2681596	2257715
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-5053072	1780933
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8026	90340
14	Комиссионные доходы		1033001	1659866
15	Комиссионные расходы		341714	427801
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	626651	1324067
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-1725591	-3149972
19	Прочие операционные доходы		2156775	21802220
20	Чистые доходы (расходы)		388643	19245696
21	Операционные расходы		14350206	13885930
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	-13961563	5359766
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	588101	890988
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-14517700	4468778
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-31964	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4		



Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-14549664	4468778
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-440174	-326637
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-440174	-326637
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		-440174	-326637
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-63192	453333
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-63192	453333
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		-63192	453333
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-503366	126696
10	Финансовый результат за отчетный период		-15053030	4595474

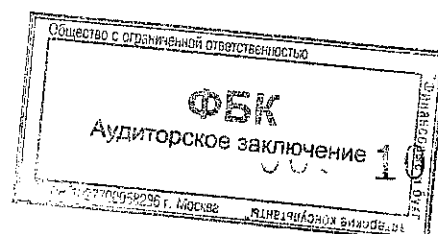
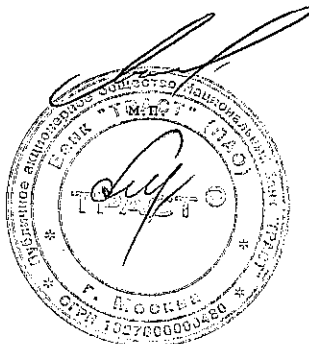
Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

27.03.2017



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

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

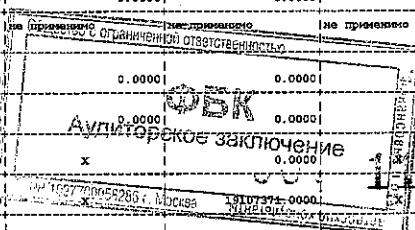
по состоянию на 01.01.2017 года

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

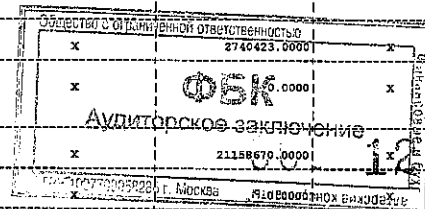
Код формы по ОКУД 0409008  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<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	обслуживаемые активы (доллары)	5	10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированные акции	5	0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	-16201078.0000	X	-2813108.0000	X
2.1	прошлых лет	5	-1988886.0000	X	-6795321.0000	X
2.2	отчетного года	5	-14212192.0000	X	3982213.0000	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, всего (строки 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	-16189578.0000	X	-2801608.0000	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Доковая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	180852.0000	120568.0000	5332.0000	7997.0000
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	Недоосвоенные резервы на возможные потери	5	100000.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доллары)	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	160500.0000	107000.0000	107000.0000	160500.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	1666.0000	1111.0000	1111.0000	1666.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	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	0.0000
27	Обидавательная величина добавочного капитала	5	43467669.0000			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,					



1	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	15	43910087.0000	X	19220814.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	15	-60099665.0000	X	-22022422.0000	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 погашению исключительно 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 погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + 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
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	121679.0000	X	9663.0000	X
41.1	показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	15	121679.0000	X	9663.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	15	120568.0000	X	7997.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (накупленные) 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	1111.0000	X	1666.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	15	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	15	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	15	43345390.0000	X	19097708.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	15	43467069.0000	X	19107371.0000	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	-60099665.0000	X	-22022422.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	15	1620788.0000	X	2060962.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно 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 погашению исключительно 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	2060962.0000	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
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	15	116461.0000	77641.0000	93290.0000	139935.0000
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	44849717.0000	X	21065380.0000	X
56.1	показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	15	16587451.0000	X	11924198.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие 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	сформированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	15	0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальным размером	15	14803579.0000	X	9183775.0000	X
56.1.5	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных активов	15	1783872.0000	X	2740423.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу 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	44966178.0000	X	21158670.0000	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	-50099665.0000	X	-22022422.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	15	439911270.0000	X	353029357.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	15	439911270.0000	X	353029357.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15	439853036.0000	X	352347786.0000	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	0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	15	0.6250	X	0.0000	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	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	15	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Исключительные 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 в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие постанному 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 постанному 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 постанному 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 постанному 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 к 5 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом возможных потерь	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2.1	18281919	121793491	95134252	19134252	18281919	9461037
1.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, всего, из них:	8.2.1	15944036	15944036	0	0	20017012	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8.2.1	6459403	6459403	0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, иными России и Банка России и валютными государственными долговыми ценными бумагами Российской Федерации, иными России и Банка России	8.2.1	0	0	0	0	0	0

1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центрам (банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее)	8.2.1	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8.2.1	196447	196447	39289	2340036	2339382	467976	
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	8.2.1	0	0	0	0	0	0	
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центрам (банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг))	8.2.1	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 "B", в том числе обеспеченные их гарантиями	8.2.1	192913	192913	30583	745648	745645	149139	
1.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:	8.2.1	0	0	0	2713959	2713959	1356980	
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	8.2.1	0	0	0	0	0	0	
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центрам (банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг))	8.2.1	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	8.2.1	0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	8.2.1	165570743	94766693	94766693	166310231	92790181	92750181	
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц	8.2.1	52672423	40839445	40839445	41351049	25467210	25467210	
1.4.2	Судная задолженность физических лиц	8.2.1	91805422	45981669	45981669	110487521	56062458	56062458	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центрам (банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "7")	8.2.1	1105681	885513	1329270	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	8.2.1	3681800	3681800	362914	7928550	7928550	594674	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	8.2.1	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	8.2.1	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования участников клиринга	8.2.1	3681800	3681800	362914	7928550	7928550	594674	
2.2	с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	8.2.1	78159369	55289693	169301981	76348073	58074476	83192161	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8.2.1	9487842	3252514	3577765	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	8.2.1	7430706	7331635	9531326	12704910	12320367	15879837	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	8.2.1	52509208	36424201	54936302	61898271	44706887	56947104	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	8.2.1	0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 3250 процентов	8.2.1	8718533	8020543	100256789	1754892	1047222	10472220	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированном обслуживании денежных требований, в том числе ипотечных закладных	8.2.1	7154387	7124621	89057789	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	8.2.1	7456959	3354556	4808325	9017456	5990105	7264302	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	8.2.1	6570489	3044618	4262465	8150136	4757586	6661181	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	8.2.1	856773	26438	449545	720614	278597	473618	
3.3	с коэффициентом риска 230 процентов	8.2.1	85717	38103	76206	90498	32946	45892	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	8.2.1	40333	5494	16482	53750	19946	59308	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	8.2.1	1908	313	1878	2458	629	3776	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.2.1	21058769	20729472	817064	17279711	17181282	961749	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8.2.1	860067	817064	817064	1033418	881749	881749	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	8.2.1	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	8.2.1	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	8.2.1	20198702	19912408	0	16246292	16199533	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.2.1	0	0	0	2612798	0	3951471	

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

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

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

#### Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
16	Операционный риск, всего, в том числе:	8.2.3	4816833.0	4852580.0	4816833.0	4852580.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.2.3	32112221.0	32350531.0	32112221.0	32350531.0

6.1.1	чистые процентные доходы	8.2.3	20772282.0	21271905.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	8.2.3	11339939.0	11078626.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8.2.3	3.0	3.0

#### Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2.2	105198086.4	93530482.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.2.2	5828710.7	3190689.7
7.1.1	общий	8.2.2	1770591.9	1170805.0
7.1.2	специальный	8.2.2	4058118.8	2019884.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	66037.4
7.2.1	общий		0.0	33028.7
7.2.2	специальный		0.0	33028.7
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	8.2.2	2907136.4	4225691.5
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	98839000	3160016	95678984
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности	4.1	85889466	2186394	83703072
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	4.1	12620237	1076689	11543548
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах	4.1	329297	-103067	432364
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	4.1	0	0	0

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	-60099665.0	-45740130.0	-33658529.0	-23254994.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6	233754393.0	287641862.0	269468088.0	288698002.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	6	0.0	0.0	0.0	0.0

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование характеристического инструмента	Стороннее фирменное наименование актива инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Примечание	Регуляционные условия	Тип инструмента	Способность инструмента, включаемого в расчет капитала	Коэффициент способности инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1 Банк "ТРАСТ" (ПАО)	1260932798	643 (РОССИЙСКИЙ АГЕНТСТВО)	Базовый капитал	Уровень капитала, в который инструмент включается в отчетном периоде "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после на котором инструмент включается в капитал	на основании информации о инструментах	100%

#### Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристического инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применение, размещения) инструмента	Наименование по инструментам	Регуляционные условия	Процент/демпинг/стипендия	Способность инструмента, включаемого в расчет капитала	Коэффициент способности инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8

Аудиторское заключение



## Раздел 5. Продолжение

И.п.п.		Проекты/дизайны/матрицы/доход										
Наименование картин/картинки/матрицы/матрица	Характер выявки	Компьютеризованность матрицы/матрица	Условия, при наступлении которых осуществляется копирование матрицы/матрица	Большая либо маленькая копирование	Ставка максимальная	Объем/мощность копирования	Уровень качества, в который копируются копированные матрицы	Сопоставление фирменное наименование матрицы в который копируются матрицы	Наименование фирменное наименование матрицы на которые указана	Условия, при наступлении которых осуществляется справка матрицы	Важно или значительное справка	Поскольку или значительное справка
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
матрицы/матрица	не компьютеризованная	не компьютеризованная	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	18 копирований с 18 от 11.07.2002 г. в 16-17 часов Р. (основной обмен матрицы в кредитную организацию (вредливание о приходе) или в соответствии с указанным собором иной справки (или матрица) или матрицы указанного матрица.	после чего матрица/матрица	поскольку
										18 копирований с 18 от 26.10.2002 г. в 12-17 часов Р. (Роском Матрица проматрица, указанной об уи, указанной матрица указанной матрица и была до матрии или соответствии с матрии (матрица), 1 а если данные не матрии (матрица) матрии (матрица) матрии (матрица)		

Раздел 5. Продолжение				
И п.п.	Материалы	Субсидиризованность конструкции	Составители требований	Отписки несоответствия
Законодательные материалы	Законодательные материалы		Положение главы ТООСН № 195-П и Положение главы ТООСН № 505-Р	
34		35	36	37
21 не соответствует	нет	да	из приложения	

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 23269661, в том числе вследствие:

- |  |           |
|--|-----------|
| 1.1. выдачи ссуд   | 769290;   |
| 1.2. изменения качества ссуд   | 5799847;  |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,<br>установленного Банком России | 11938563; |
| 1.4. иных причин   | 3761961.  |

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 21083267, в том числе вследствие:

- |   |           |
|---|-----------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд  | 71340;    |
| 2.2. погашения ссуд   | 2291327;  |
| 2.3. изменения качества ссуд  | 992749;   |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 14033182; |
| 2.5. иная прибыль   | 3694669.  |

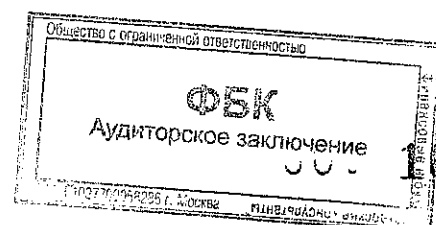
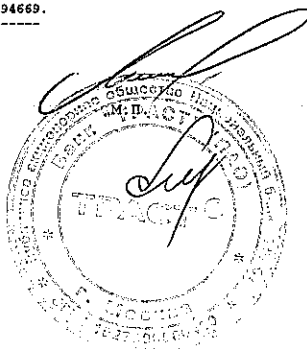
Председатель Правления

МЫЛЬНИКОВ Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

27.03.2017



## Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

ТНС. руб

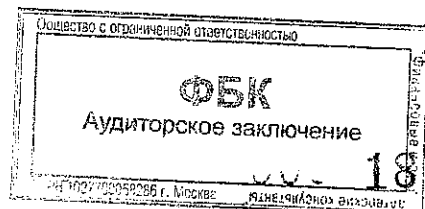
Общество с ограниченной ответственностью  
**ФБК**  
Аудиторское заключение  
770707700762286 г. Москва

	дифференцированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		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	5302
6	Поправка в части приращений к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	2808305
7	Прочие поправки	6	47681760
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	233754393

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	272294211.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	45040107.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	227254104.0
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 не применяется
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 базового (базового) 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	3686682.0
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	5302.0
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	3691984.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	6	20729472.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	17921167.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	2808305.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	-60099665.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	233754393.0



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 показателя	тыс. руб.							
			Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>ИСКЛЮЧАЮЩИЕСЯ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доводочных требований (активы), включенных в чистые активы (127)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
2	Денежные средства физических лиц, иного, в том числе:									
3	Государственные средства									
4	Иностранные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, иного, в том числе:									
6	Информационные технологии									
7	Депозиты, на осуществление операций (кроме депозитов)									
8	Иностранные валютные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по выпискам депозитного обеспечения									
12	Связанные с операцией финансирование по обеспечению долгосрочным инструментами									
13	по обязательствам перед по обязательствам перед банками и иными кредитными организациями									
14	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
15	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
16	Суммарный отток денежных средств, иного (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение данным банком, включая операции с ценными бумагами									
18	По договорам без маржинального финансирования исполнения обязательств									
19	Прочие операции									
20	Суммарный отток денежных средств, иного (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
<b>СВЯЗАННАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отсроченной на максимальную величину (128-1) и (128-2)		X		X		X		X	
22	Иные ожидаемые оттоки денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (126), кредитной организации (127), прочие		X		X		X		X	

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

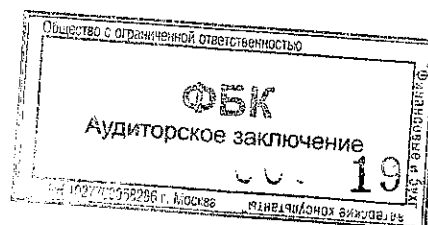
Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

27.03.2017



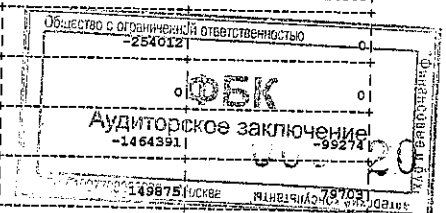
Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	43433198	3279

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2017 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1895622	20409312
1.1.1	проценты полученные		31938102	32391211
1.1.2	проценты уплаченные		-22545898	-23130677
1.1.3	комиссии, полученные		1033001	1659866
1.1.4	комиссии уплаченные		-341714	-427801
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		1682389	2186557
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		-2681596	2257715
1.1.8	прочие операционные доходы		-233556	19633824
1.1.9	операционные расходы		-10243231	-13256914
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-503119	-904469
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		26524839	-19560598
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-321572	1115046
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6720063	26307442
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-17957730	66014202
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-490537	-3653182
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1487176	-39140354
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		20262425	9668983
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		23752311	-62239189
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-2359401
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-130	-435019
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3952815	-14839226
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	24629217	848614
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"		-60811327	-26967384
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		35521210	6526388
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-254012	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		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	903401



12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-26858645	-20370227
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	10000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	0	10000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-112065	3151857
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-2341493	-16359756
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8252661	24612417
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5911168	8252661

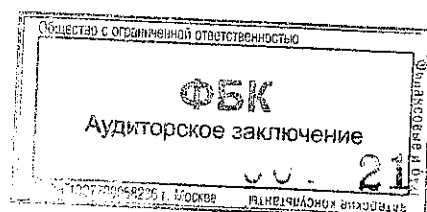
Председатель Правления

Ильиников Н.Л.

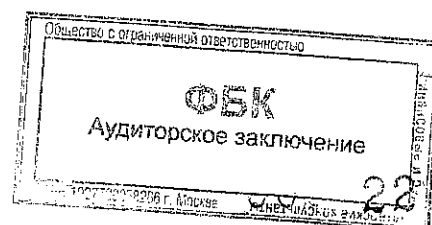
Главный бухгалтер

Дютова М.Г.

27.03.2017



**Пояснительная информация к годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества  
Национальный банк «ТРАСТ»  
за 2016 год**



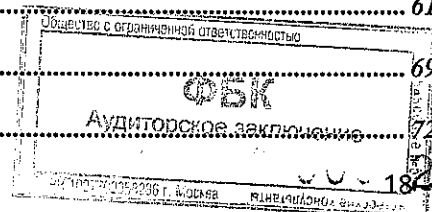
# Оглавление

Введение.....	20
1. Краткая характеристика деятельности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» .....	20
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка .....	20
1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности .....	21
1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга .....	21
1.4. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....	22
1.5. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....	23
2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	24
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	24
2.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	25
2.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	25
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	27
2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние.....	27
2.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.....	27
2.7. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости .....	28
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....	30
3.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях.....	30
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* .....	31
3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность* .....	31
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи* .....	34
3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации* .....	36
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	37
3.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы для продажи.....	38
3.8. Прочие активы* .....	40
3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.....	41
3.10. Средства клиентов.....	41

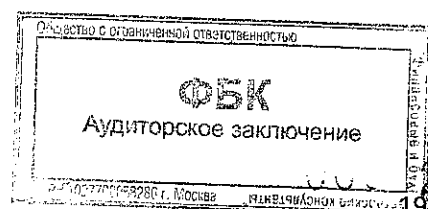




3.11.	Средства кредитных организаций.....	42
3.12.	Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства.....	42
3.13.	Прочие обязательства.....	43
3.14.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	44
3.15.	Внебалансовые обязательства.....	44
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.....	45
4.1.	Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов.....	45
4.2.	Информация о сумме курсовых разниц.....	45
4.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	46
4.4.	Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	46
4.5.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2016 года.....	46
4.6.	Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию.....	46
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.....	46
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.....	50
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	52
8.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлению рисками и капиталом.....	53
8.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	53
8.1.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	53
8.1.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	54
8.1.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	56
8.1.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки и их изменения в течение отчетного года.....	58
8.1.5.	Политика в области снижения рисков.....	59
8.1.6.	Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.....	61
8.2.	Информация в отношении значимых видов риска.....	61
8.2.1.	Кредитный риск.....	61
8.2.2.	Рыночный риск.....	69
8.2.3.	Операционный риск.....	72



8.2.4.	Риск инвестиций в долговые инструменты .....	73
8.2.5.	Риск инвестиций в долевые ценные бумаги .....	74
8.2.6.	Процентный риск банковского портфеля.....	76
8.2.7.	Риск ликвидности.....	81
8.2.8.	Правовой риск .....	86
8.2.9.	Стратегический риск .....	86
8.2.10.	Риск потери деловой репутации .....	88
8.2.11.	Страновой риск .....	89
8.3.	Информация об управлении капиталом.....	91
9.	Информация о сделках по уступке прав требований .....	91
10.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги .....	92
11.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	92
12.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации .....	94
13.	Публикация пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.....	97



## Введение

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

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

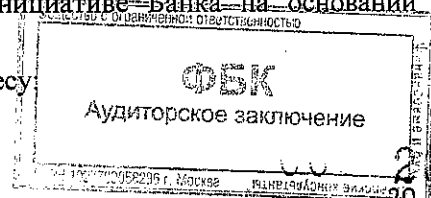
Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3279 от 26.08.2015. Основная деятельность Банка «ТРАСТ» (ПАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными 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.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-03136-001000 от 27.11.2000 была аннулирована Банком России 15.09.2016 по собственной инициативе Банка на основании заявления от 09.08.2016.

Банк по состоянию на 01.01.2017 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).

В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на 01.01.2017 в нее входили 9 филиалов (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Череповец, Барнаул), 8 дополнительных офисов, 97 операционных офисов. За 2016 год количество филиалов Банка сократилось: 30.06.2016 закрыт Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Пятигорск (рег. номер 3279/61). В 2016 году Советом директоров Банка принято решение об оптимизации филиальной сети Банка в течение 2017 года.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2017 (за 2016 год) проводился аудиторской компанией ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты». Иные имущественные интересы внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.01.2017: 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 01.01.2017 основным акционером Банка является Акционерное общество «Открытие Холдинг» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,99999000000104%.

## **1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности**

Отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 01 января 2017 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), 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 01.01.2017, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

Данные по состоянию на 01.01.2016 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год с учетом реклассификаций, отраженных в п. 2.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год утверждена 30.06.2016 Годовым Общим собранием акционеров.

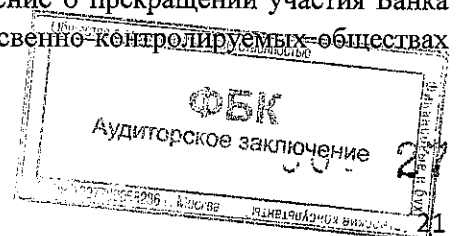
## **1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга**

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав банковской группы на 01.01.2017:

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. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)**

В период экономической нестабильности и ухудшающихся показателей экономики России приоритет в направлении деятельности был смещен в сторону депозитных, комиссионных и расчетных операций.

В период с начала санации до конца 2016 года в части розничного кредитования Банк фокусировался на низкорисковых сегментах:

- нецелевое кредитование существующих зарплатных клиентов и иных низкорисковых заемщиков в рамках консервативной кредитной политики;
- ипотечное кредитование.

Банк рассматривает расширение спектра предоставляемых услуг. С учетом необходимости проведения низкорисковых операций и сложной экономической ситуации в экономике России, одним из инструментов расширения продуктовой линейки будут выступать агентские продажи финансовых (в т.ч. страховых) услуг. Основными поставщиками услуг станут, в первую очередь, компании Группы «Открытие».

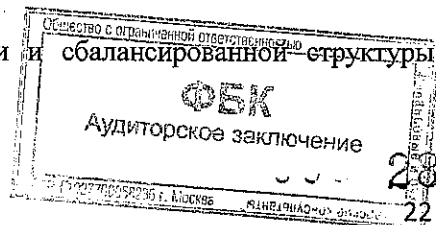
В рамках развития Банка как части Группы с начала санации были осуществлены следующие мероприятия:

- Формирование нового розничного кредитного портфеля Банка. Кредитным комитетом одобрено приобретение розничного портфеля у других банков;
- Запуск проекта по кредитованию сотрудников Банка;
- Формирование нового портфеля корпоративных ценных бумаг высококачественных российских эмитентов;
- Формирование нового портфеля корпоративных кредитов;
- Сокращение штата Банка в течение 2015 – 2016 годов в рамках оптимизации организационной структуры;
- Оптимизация расходов Банка;
- Оптимизация продуктовой линейки и бизнес-процессов в Банке в соответствии со стандартами Группы «Открытие»;
- Запуск новых комиссионных продуктов.

В IV квартале 2016 года руководством Банка принято решение о дальнейшей оптимизации сети, закрытии нерентабельных офисов, закрытии массового розничного кредитования. В рамках финансового оздоровления руководством Банка осуществляется работа с проблемными активами.

Дальнейшая деятельность Банка должна позволить обеспечить достижение следующих стратегических целей и задач:

- Увеличение собственных средств Банка;
- Достижение стабильно растущего уровня прибыли и доходов;
- Диверсификация рисков;
- Создание диверсифицированной базы клиентов.



В результате проведения комплекса мероприятий будет создано современное и эффективное кредитное учреждение, предоставляющее перечень услуг физическим и юридическим лицам, обладающее устойчивым финансовым положением и стабильной доходной базой, а также выполняющее все пруденциальные нормы деятельности, включая обязательные нормативы, установленные Банком России, и соответствующее критериям участия в системе обязательного страхования вкладов.

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

Банк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями\*:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Активы	278 622 546	253 821 380
Обязательства	293 995 060	254 515 481
Собственные средства (капитал)	-60 099 665	-22 022 422

(тыс. руб.)

	за 2016 год	за 2015 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	-13 961 563	5 359 766
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-14 549 664	4 468 778

\*) 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 01.01.2017 и на 01.01.2016 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П). Дополнительная информация приведена в п.2.3.

Банк завершил 2016 год с убытком в размере 14,5 млрд. рублей, что связано с результатом, полученным от досоздания резервов, реализации и переоценки по проблемным активам, сформированным до начала процедуры финансового оздоровления.

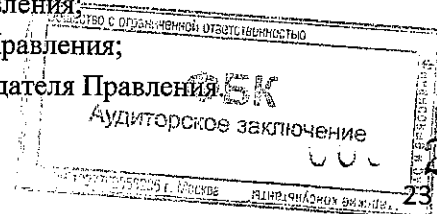
На состоявшемся 30.06.2016 Годовом Общем собрании акционеров был избран Совет директоров Банка, в который вошли:

- 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 01.01.2017 состав Совета директоров Банка не изменился.

Персональный состав Правления Банка на 01.01.2017:

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



В 2016 году Годовым Общим собранием акционеров было принято решение прибыль, полученную Банком по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2015 году, в сумме 4 468 778 205,29 рублей не распределять, направив на погашение непокрытых убытков прошлых лет; дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2015 год не выплачивать.

## **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 2016 год, сформированной на основе:

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

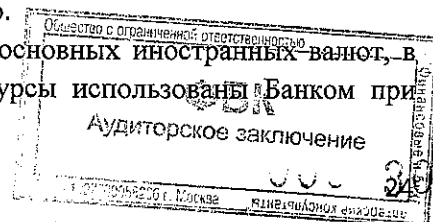
Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2016 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы 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 31.12.2016	за 31.12.2015
Рубль / Доллар США	60.6569	72.8827
Рубль / Евро	63.8111	79.6972

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

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

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

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

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год произведен пересчет показателей формы 0409806 на начало года в связи с изменениями учета, форм и методики составления отчетности по строкам: 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»; 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»; 12 «Прочие активы»; 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей», осуществлена реклассификация задолженности из статьи 12 «Прочие активы» в статью 5 «Чистая ссудная задолженность».

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

## 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 № 254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».



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, но раскрывает следующие основные события по обесценению активов в отчетности по состоянию на 01 января 2017 года в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Указанное ниже обесценение активов возникло до даты начала финансового оздоровления Банка.

По статье 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию на 01 января 2017 года отражены финансовые активы в сумме 13 415 225 тыс. руб. По данной статье не отражено:

- обесценение по долевым ценным бумагам на сумму 2 590 664 тыс. руб.

Итого обесценение по статье 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» составляет 2 590 664 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 5 491 499 тыс. руб.).

По статье 5 «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 01 января 2017 года отражена сумма 143 116 683 тыс. руб. По данной статье не отражено:

- обесценение по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе заемщикам-нерезидентам, в размере 21 399 703 тыс. руб.;
- резервы по розничным кредитам, в том числе по рефинансированным ссудам, учтенным в составе портфелей однородных ссуд в размере 21 673 773 тыс. руб.

Итого обесценение по статье 5 «Чистая ссудная задолженность» 43 073 476 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 58 492 033 тыс. руб.).

По статье 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» по состоянию на 01 января 2017 года отражены финансовые активы в сумме 86 701 797 тыс. руб. По данной строке не отражено:

- обесценение еврооблигаций Российской Федерации на сумму 1 220 214 тыс. руб.;
- обесценение непогашенных в срок облигаций прочих нерезидентов на сумму 4 063 005 тыс. руб.;
- обесценение акций прочих нерезидентов на сумму 609 359 тыс. руб.;
- обесценение по паям инвестиционных фондов на сумму 4 914 190 тыс. руб.;
- обесценение по прочему участию на сумму 286 160 тыс. руб.

Итого обесценение по статье 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»: 11 092 928 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 11 611 355 тыс. руб.).

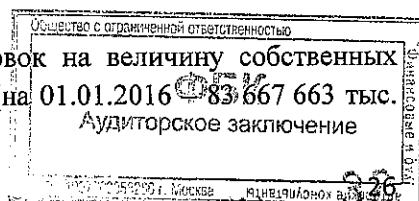
По статье 12 «Прочие активы» по состоянию на 01 января 2017 года отражены прочие активы в сумме 12 060 799 тыс. руб. По данной строке не отражено:

- обесценение по инвестиционным проектам на сумму 60 760 тыс. руб.;
- резервы на возможные потери по требованиям по прочим операциям в размере 5 842 003 тыс. руб.;
- резервы по комиссиям, процентам, штрафам, начисленным (присужденным) по ссудной задолженности физических и юридических лицам в размере 4 493 991 тыс. руб.

Итого обесценение по статье 12 «Прочие активы»: 10 396 754 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 8 332 776 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 по статье 21 «Прочие обязательства» не было отражено списание обязательств на сумму 260 000 тыс. руб. Корректировок указанной статьи на 01.01.2017 нет.

Таким образом, влияние приведенных выше корректировок на величину собственных средств может составить сумму в размере 67 153 822 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 83 667 663 тыс. руб.)



Банком также рассмотрен консервативный сценарий создания резервов по розничным кредитам и иным возможным дополнительным потерям по условным обязательствам некредитного характера, в результате которого величина резервов увеличится на 24 235 714 тыс. руб. по сравнению с оценкой выше.

С учетом использования консервативного сценария создания резервов, влияние корректировок на величину собственных средств может составить 91 389 536 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 108 071 483 тыс. руб.).

По статье 35 «Всего источников собственных средств» по состоянию на 01 января 2017 года отражено минус 15 372 514 тыс. руб. С учетом вышеуказанного обесценения и использования консервативного сценария создания резервов статья 35 «Всего источников собственных средств» составила бы минус 106 762 050 тыс. руб. (на 01.01.2016 – минус 108 765 584 тыс. руб.).

#### **2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

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

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

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01 января 2017 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, корректировка налога на прибыль, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 01 января по 17 февраля 2017 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2016 году;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2016 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

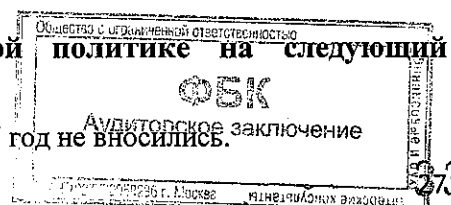
Убыток за 2016 год в соответствии с отчетностью по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» составил 14 317 645 тыс. руб. (до проведения операций СПОД), после отражения СПОД убыток возрос на 232 019 тыс. руб. и составил 14 549 664 тыс. руб.

#### **2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние**

На дату выпуска данной отчетности некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло.

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

Существенные изменения в Учетную политику на 2017 год не вносились.



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

В части ценных бумаг:

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

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

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

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

СС ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге в процессе ее обращения, но не более чем в течение 90 календарных дней с момента приобретения, признается цена первичного размещения. С момента начала торгов или по истечении 90 календарных дней с момента приобретения ценной бумаги, СС такой бумаги определяется для активного, неактивного или внебиржевого рынков:

Активный рынок:

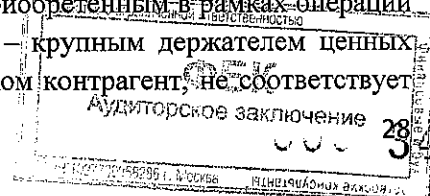
- наличие инфраструктуры рынка;
- наличие профессиональных участников рынка;
- наличие торгов и информации о текущих ценах, общедоступность информации о торгах на рынке.

Ценная бумага считается котирующейся на активном рынке, если по ней существуют исходные данные, в течение хотя бы одного из предшествующих дате отчета 90 календарных дней, и информацию о котируемых ценах можно свободно и регулярно получать от фондовой биржи и поставщика финансовой информации. К исходным данным относятся котируемые цены для идентичных ценных бумаг на дату оценки, которые обеспечивают наиболее достоверное подтверждение относительно СС и должны быть использованы для измерения СС ценной бумаги, если цены имеются в наличии (наблюдаемые исходные данные).

Неактивный рынок – рынок, характеризующийся нерегулярным совершением операций, отсутствием информации о текущих ценах.

Для определения СС ценной бумаги источниками котировок являются ПАО «Московская биржа» и/или Bloomberg. Котировки, используемые для определения СС ценных бумаг, являются общедоступными, анонимными и безотзывными.

В качестве оценки СС ценных бумаг, обращающихся на активном биржевом рынке и включенных ПАО «Московская биржа» в котировальные списки первого (высшего) – третьего уровней листинга, Банком применяется цена MarketPrice3 и для активов и для обязательств. 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 90 календарных дней. Если в течение 90 дней нет MarketPrice3, берется цена Bid для активов / Ask для обязательств. Если цены Bid / Ask нет, то ищется ближайшая предыдущая Bid / Ask в течение 90 дней. Если цены Bid / Ask нет – СС ценной бумаги определяется в соответствии с определением СС ценных бумаг, не обращающихся на ПАО «Московская биржа». В случае выявления признаков, что цена, используемая для определения СС по ценным бумагам, приобретенным в рамках операций на ПАО «Московская биржа» в РПС с другим контрагентом – крупным держателем ценных бумаг, в качестве которого может выступать связанный с Банком контрагент, не соответствует



рыночным условиям, цена СС определяется на основе внутренних методик. Для бумаг, с даты размещения которых прошло более 3 календарных месяцев и по ним в течение последних 3 календарных месяцев на ПАО «Московская биржа» не было заключено ни одной сделки, то биржевые котировки подлежат мониторингу, контролю и оценке-тестированию на обоснование рыночным условиям, на ежемесячной основе. Для оценки СС ценных бумаг, обращающихся на активном внебиржевом рынке, Банк использует цены источника данных BGN Bloomberg, для имеющейся ценной бумаги или выпускаемого обязательства считается цена PX Bid, а для приобретенной ценной бумаги или имеющегося обязательства – текущая PX Ask. 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 90 календарных дней. Если в течение 90 дней нет цены PX Bid / PX Ask, берется цена PX Last, если цены PX Last нет, СС ценной бумаги определяется как для неактивного рынка. В случае отсутствия активного рынка по долговым ценным бумагам Банк определяет СС самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика. При определении СС ценной бумаги Банк руководствуется принципом, что СС ценной бумаги должна отражать ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована в текущий момент. В части производных финансовых инструментов:

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

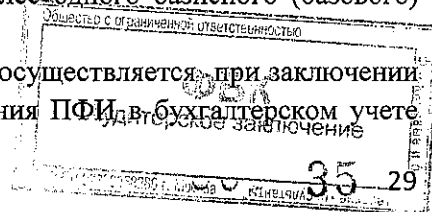
Активный рынок – рынок, на котором операции с ПФИ совершаются на регулярной основе и информацию о текущих ценах активного рынка можно свободно и регулярно получать от фондовой биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, службы ценообразования или регулирующего органа. Рынок операций с производными финансовыми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

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

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

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

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете



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

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

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

В части паевых инвестиционных фондов:

Принципы определения справедливой стоимости пая аналогичны определению справедливой стоимости по другим ценным бумагам, то есть источником информации о стоимости пая могут являться результаты организованных торгов. В случае отсутствия активного рынка в качестве справедливой стоимости для целей переоценки паев ПИФов, применяется стоимость чистых активов фонда в расчете на одну акцию (расчетная стоимость инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда), рассчитываемая Управляющей компанией фонда на ежемесячной основе и содержащаяся в Справке о стоимости чистых активов. Переоценка паев ПИФов осуществляется не реже одного раза в месяц. Банк вправе при определении СС 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, указанной в п. 10.1, то Банк вправе в качестве СС пая принять рыночную стоимость, указанную в отчете независимого оценщика, в расчете на один пай.

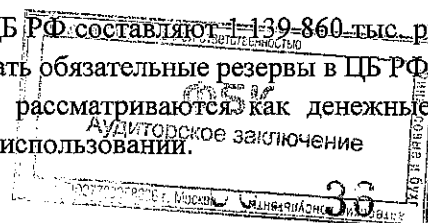
### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

#### 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 01.01.2017	на 01.01.2016
Денежные средства	2 322 215	3 469 205
Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	4 478 569	4 851 098
Средства в кредитных организациях	341 873	1 901 233

На 01.01.2017 и 01.01.2016 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 1 139 860 тыс. руб. и 818 288 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.



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

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

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги	9 851 560	15 369 449
Долевые ценные бумаги	3 563 665	4 264 561
Производные финансовые инструменты	0	2 612 798
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 415 225	22 246 808

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2017 представлен государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 6,2% – 11,7% годовых и сроками погашения от июня 2017 года до января 2020 года.

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2016 представлен государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 6,2% – 7,6% годовых и сроками погашения от июня 2017 года до апреля 2021 года.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2017 не были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО.

Структура вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе эмитентов представлена в п. 8.2.5.

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

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	9 851 560	15 278 315
Итого	9 851 560	15 278 315

Информация о вложениях в ПФИ в разрезе базисных активов и видов ПФИ:

(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом	0	2 612 798
- с ценными бумагами	0	0
- с иностранной валютой	0	2 612 798
Всего ПФИ	0	2 612 798

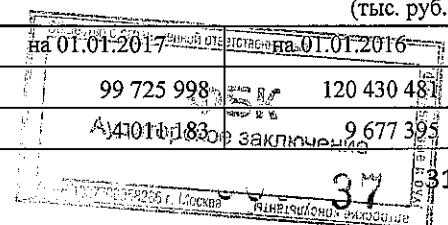
### 3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность\*

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

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	99 725 998	120 430 481
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 401 183	9 677 395



Ссуды, предоставленные юридическим лицам	118 970 551	78 717 500
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	222 707 732	208 825 376
Резерв под обесценение	79 591 049	77 537 072
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	143 116 683	131 288 304

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2017 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2016 на 9%.

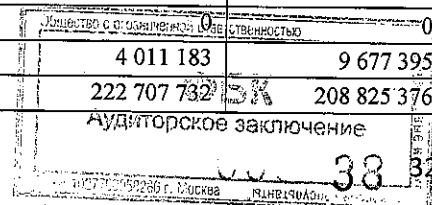
Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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

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

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

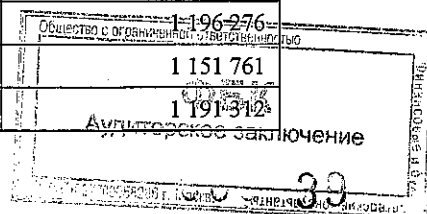
Вид деятельности	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	816 470	3 218 635
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	25 155 057	21 341 098
Обрабатывающие производства	180 495	202 011
Прочие виды деятельности	43 021 885	2 111 278
Строительство	12 871	12 968
Транспорт и связь	52 464	51 624
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038	2 459 686
Добыча полезных ископаемых	1 524 677	1 024 427
На завершение расчетов	53 034	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	35 308 831	34 730 116
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),	6 507 019	5 252 033
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	6 307 765	8 242 802
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	15 945	17 788
Всего	118 970 551	78 717 500
Ссуды, предоставленные физическим лицам	99 725 998	120 430 481
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	4 011 183	9 677 395
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	222 707 732	208 825 376
ВСЕГО		



За вычетом резерва под обесценение	79 591 049	77 537 072
ИТОГО	143 116 683	131 288 304

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	01.01.2017	01.01.2016
Москва	52 593 717	31 416 269
Московская область	16 143 106	6 323 620
Ленинградская область	9 769 400	910 325
Краснодарский край	5 886 316	6 906 306
Ставропольский край	3 870 307	4 471 322
Тюменская область	3 717 649	3 653 468
Ростовская область	3 609 488	4 131 474
Красноярский край	2 399 743	5 251 327
Саратовская область	2 365 968	2 787 135
Волгоградская область	2 339 647	2 720 965
Омская область	2 297 583	2 668 196
Самарская область	2 243 278	2 631 926
Республика Татарстан	2 083 878	2 490 292
Санкт-Петербург	1 993 691	2 435 903
Оренбургская область	1 979 660	2 328 285
Алтайский край	1 855 806	2 189 788
Ульяновская область	1 839 977	2 113 981
Владимирская область	1 775 756	2 105 691
Нижегородская область	1 731 219	2 052 720
Вологодская область	1 700 672	1 991 610
Белгородская область	1 679 275	1 954 368
Иркутская область	1 651 217	1 947 701
Челябинская область	1 540 106	1 803 029
Свердловская область	1 483 391	1 730 429
Республика Башкортостан	1 445 947	1 724 427
Курская область	1 388 670	1 588 958
Пензенская область	1 345 707	1 555 458
Приморский край	1 323 568	1 554 876
Астраханская область	1 267 236	1 447 119
Брянская область	1 223 205	1 420 592
Воронежская область	1 213 019	1 409 804
Тверская область	1 211 908	1 449 435
Новосибирская область	1 200 026	1 416 206
Пермский край	1 160 642	1 363 445
Кемеровская область	1 075 773	1 298 241
Калининградская область	1 062 434	1 231 317
Мурманская область	1 017 523	1 243 733
Тульская область	1 006 363	1 196 276
Смоленская область	1 003 227	1 151 761
Орловская область	999 595	1 191 312





Прочие регионы РФ	16 463 774	19 528 080
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые ссудами	13 120 340	15 375 685
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	35 308 977	34 742 324
- Кипр	34 811 354	34 176 378
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые ссудами, в том числе:	6 307 765	8 242 802
- Кипр	6 307 765	8 242 802
Итого ссудной задолженности	218 696 549	199 147 981
Резерв на возможные потери по ссудам	79 519 234	77 406 869
Итого чистой ссудной задолженности	139 177 315	121 741 112

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

(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

(тыс. руб.)

01.01.2016	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	75 883	9 023 534	0	0	72 883	505 095	9 677 395
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	53 716 115	0	350	1 014	1 168 425	23 831 596	78 717 500
Ссуды, предоставленные физическим лицам	32 132 454	584 582	2 216 899	3 641 090	9 587 219	72 268 237	120 430 481
Всего	85 924 452	9 608 116	2 217 249	3 642 104	10 828 527	96 604 928	208 825 376

На внебалансовом счете № 91412 отражены представленные Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024 права требования, сумма которых на 01.01.2017 составила 61 548 367 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 45 845 399 тыс. руб.).

### 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 01.01.2017 и на 01.01.2016 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2017, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	91 344 043	66 086 925
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	81 699 880	56 209 382
Российские государственные облигации	1 873 859	592 002
Еврооблигации Российской Федерации	27 252 721	3 858 952
Корпоративные облигации резидентов	46 892 906	47 214 736

Облигации прочих нерезидентов	1 544 498	4 511 842
Не погашенные в срок облигации	4 135 896	31 850
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	9 644 163	9 877 552
Акции банков нерезидентов	0	0
Акции прочих нерезидентов	937 476	1 170 865
Корпоративные акции	21	21
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 119 430
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	2 767	2 767
Прочее участие	584 469	584 469
Резервы на возможные потери	4 642 246	5 241 728
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 701 797	60 845 206

Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.01.2017 представлен:

- государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 3,5% – 11,7% годовых и сроками погашения от декабря 2017 года до февраля 2036 года;
- еврооблигациями РФ, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США, процентной ставкой к номиналу 4,75% – 7,5% и сроками погашения от мая 2026 года до марта 2030 года;
- корпоративными облигациями резидентов (финансовых компаний и кредитных организаций) с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 9,5% – 14,75% и сроком погашения от февраля 2017 года до декабря 2047 года;
- облигациями иностранных компаний с номиналом в долларах США, процентной ставкой к номиналу 4,7% – 8,15% и сроком погашения от апреля 2018 года до марта 2022 года;
- не погашенными в срок облигациями.

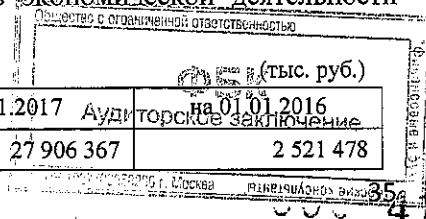
Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.01.2016 представлен:

- государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 6,0% – 7,0% годовых и сроками погашения августа 2018 года до февраля 2036 года;
- еврооблигациями РФ, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США, процентной ставкой к номиналу 8,0% и сроком погашения в марте 2030 года;
- корпоративными облигациями резидентов (финансовых компаний и кредитных организаций) с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 8,0% – 19,0% и сроками погашения от января 2016 года до июля 2047 года;
- облигациями иностранных компаний с номиналом в долларах США, процентной ставкой к номиналу 6,0% – 7,0% и сроком погашения от июля 2016 года до сентября 2016 года;
- не погашенными в срок облигациями.

Структура вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе эмитентов представлена в п. 8.2.5.

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

	на 01.01.2017	Аудиторское заключение	на 01.01.2016
Российская Федерация	27 906 367		2 521 478



Финансовый сектор	51 806 957	57 559 899
Строительство и девелопмент	3 556 545	2 767
Гостиницы и рестораны	609 359	761 062
Горнодобывающая промышленность	1 504 989	0
Прочие	1 317 580	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 701 797	60 845 206

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российская Федерация	80 482 167	55 611 816
Нидерланды	4 063 005	4 469 158
Иные страны ОЭСР	42 277	3 170
Кипр	609 359	761 062
Иные страны	1 504 989	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86 701 797	60 845 206

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию 01.01.2017 не были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО.

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

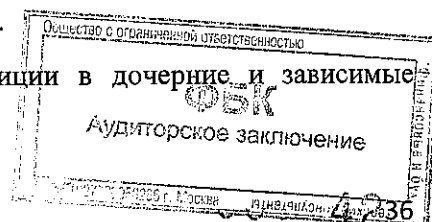
Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	1 215 791	592 002
Еврооблигации Российской Федерации	24 812 294	0
Корпоративные облигации резидентов	25 634 014	20 130 169
Паи инвестиционных фондов	545 241	0
Итого	52 207 340	20 722 171

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:



Наименование организации	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации				
TIB Holding SA	2 767	100	2 767	100
ООО «Траст-Брокер»	10	100	10	100
ИТОГО	2 777	-	2 777	-
Инвестиции в ЗПИФ				
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	7 239 430	100	7 239 430	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	100	880 000	100
ИТОГО	8 119 430	-	8 119 430	-
Инвестиции в зависимые организации				
ООО ПШК «Петербургские короли»*	24	30	24	30
ИТОГО	24	-	24	-
Резерв под обесценение	2 460 476	-	2 460 476	-
ВСЕГО	5 661 755	-	5 661 755	-

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

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

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2017, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	10 375 931	12 817 397
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	10 375 931	12 817 397
Российские государственные облигации	10 375 931	12 817 397
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 375 931	12 817 397

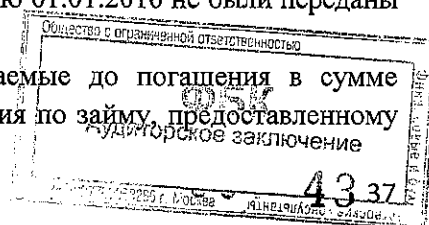
Портфель долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.01.2017 представлен государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 6,8% – 7,6% годовых и сроками погашения от июня 2017 до августа 2023 года.

Портфель долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.01.2016 представлен государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 6,8% – 7,6% годовых и сроками погашения от июня 2017 года до августа 2023 года.

Государственные облигации РФ (ОФЗ), удерживаемые до погашения, стоимостью 95 998 тыс. руб., сроком погашения в августе 2023 года и процентной ставкой к номиналу 7,0% годовых по состоянию на 01.01.2017 были переданы в качестве обеспечения по соглашению РЕПО с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) на срок 10 дней по ставке 9,5% годовых.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию 01.01.2016 не были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО.

По состоянию на 01.01.2017 ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 9 326 072 тыс. руб., представлены Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному



Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024.

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.01.2017 составили 5 765 319 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2016 на 18% (на 01.01.2016 – 4 889 600 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 01.01.2017 составили 44 135 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2016 на 35% (на 01.01.2016 – 67 497 тыс. руб.).

Группы основных средств «Земельные участки», «Здания и сооружения» учитываются Банком по переоцененной стоимости, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, по справедливой стоимости.

По состоянию на 01.01.2017 Банком проведена переоценка группы однородных объектов «Здания и сооружения», «Земельные участки» основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой (рыночной) стоимости.

Сведения об оценщике: Плешкин Андрей Михайлович, член Саморегулируемой организации «Региональная ассоциация оценщиков» (СРО «РАО»), номер по реестру 00484 от 28 октября 2014 года.

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

Справедливая стоимость недвижимости была определена на основании отчета оценщика № Н-1610170 об оценке справедливой стоимости объектов недвижимого имущества Банка «ТРАСТ» (ПАО).

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

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи на 01.01.2017 и на 01.01.2016 представлены следующим образом:

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
Здания и сооружения	4 970 754	993 741	0	4 469 099	726 906	0
Капитальные вложения в арендованные здания	18 272	2 645	0	18 272	0	0
Транспортные средства	100 196	87 699	0	112 242	92 904	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 708 111	1 516 937	0	1 794 756	1 583 559	0
Земля	52 188	0	0	59 059	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	121 205	0	0	124 160	0	0

Аудиторское заключение

Недвижимость ВНОД по ТСС	42 071	0	0	15 780	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	1 048 354	0	0	318 840	0	0
Незавершенное строительство	728	0	525	1 164	0	417
Материальные запасы	3 567	0	0	8 144	0	0
Нематериальные активы	409 456	108 036	0	390 232	18 362	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/внеоборотные активы	83 247	0	39 112	116 425	0	48 928
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	8 558 149	2 709 058	39 637	7 428 173	2 421 731	49 345

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи, а также изменение их стоимости за 2015 и 2016 годы:

(тыс. руб.)										
Причина изменения	Здания и сооружения	Кап. вложения в арендованные здания	Земля	Прочие основные средства	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость на 01.01.2015	4 872 107	0	62 749	2 078 881	733 864	122 814	31 691	42 805	111 523	8 056 434
Поступления	0	0	0	497 980	0	57 463	0	73 969	30 090	659 502
Выбытия	-25 513	0	0	-669 863	0	-179 113	0	-108 630	-25 188	-1 008 307
Переоценка	-377 495	0	-3 690	0	-275 084	0	0	0	0	-656 269
Реклассификация	0	18 272	0	0	0	0	358 541	0	0	376 813
Стоимость на 01.01.2016	4 469 099	18 272	59 059	1 906 998	458 780	1 164	390 232	8 144	116 425	7 428 173
Поступления	587 903	0	0	69 606	1 092 402	656 688	19 265	55 310	4 899	2 486 073
Выбытия	-11 960	0	0	-167 738	-195 177	-657 124	-41	-59 887	-6 719	-1 098 646
Переоценка	-8 871	0	-6 871	0	-194 835	0	0	0	-31 507	-242 084
Реклассификация	-65 417			-559	50 460				149	-15 367
Стоимость на 01.01.2017	4 970 754	18 272	52 188	1 808 307	1 211 630	728	409 456	3 567	83 247	8 558 149

Накопленная амортизация:

(тыс. руб.)					
Причина изменения	Здания и сооружения	Капитальные вложения в арендованные здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Сумма амортизации на 01.01.2015	607 932	0	1 766 089	14 959	2 388 980
Начисления	167 877	0	245 259	3 403	416 539
Выбытия	-11 355	0	-334 885	0	-346 240
Переоценка	-37 548	0	0	0	-37 548

Аудиторское заключение

4539

Сумма амортизации на 01.01.2016	726 906	0	1 676 463	18 362	2 421 731
Начисления	156 833	2 645	86 499	89 675	335 652
Выбытия	-3 260	0	-157 916	-1	-161 177
Переоценка	128 219	0	0	0	128 219
Реклассификация	-14 957	0	-410	0	-15 367
Сумма амортизации на 01.01.2017	993 741	2 645	1 604 636	108 036	2 709 058

Изменение резерва на возможные потери:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Незавершенное строительство	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Сумма резерва на 01.01.2015	0	44 553	44 553
Формирование	1 691	8 345	10 036
Восстановление	-1 274	-3 970	-5 244
Сумма резерва на 01.01.2016	417	48 928	49 345
Формирование	112	4 556	4 668
Восстановление	-4	-14 372	-14 376
Сумма резерва на 01.01.2017	525	39 112	39 637

По состоянию на 01.01.2017 у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению основных средств, превышающие 10% статьи 12 «Прочие активы» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), по состоянию на 01.01.2017 отсутствуют.

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

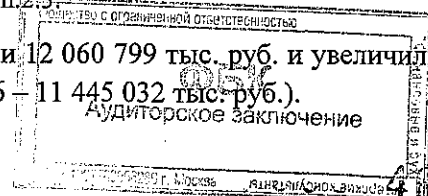
тыс. руб.

Наименование группы объектов	Переоцененная стоимость на 01.01.2017	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2017	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2016	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2016
Здания и сооружения	1 764 887	160 348	2 052 883	106 910
Итого	1 764 887	160 348	2 052 883	106 910

### 3.8. Прочие активы\*

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

Прочие активы по состоянию на 01.01.2017 составили 12 060 799 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2016 на 5% (на 01.01.2016 – 11 445 032 тыс. руб.).



Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Прочие активы	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	1 854 717	530 003
Требования по получению процентов	2 212 564	2 752 755
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 740 589	8 562 091
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 967 194	1 056 190
Расходы будущих периодов по другим операциям	23 095	117 817
Иные активы	10 501 297	9 890 743
За вычетом резерва под обесценение	-13 238 657	-11 464 567
Итого	12 060 799	11 445 032

Прочие активы по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

на 01.01.2017	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	23 827 850	10 839	1 437 993	6	18 259	4 509	25 299 456
Резерв по прочим активам	13 087 224	1 719	149 712	0	2	0	13 238 657
Прочие активы (за вычетом резерва)	10 740 626	9 120	1 288 281	6	18 257	4 509	12 060 799

(тыс. руб.)

на 01.01.2016	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	20 815 812	492	1 975 109	499	20 641	97 046	22 909 599
Резерв по прочим активам	11 411 198	309	48 525	12	4 364	159	11 464 567
Прочие активы (за вычетом резерва)	9 404 614	183	1 926 584	487	16 277	96 887	11 445 032

### 3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016 составляли 1 487 176 тыс. руб. Указанные средства были привлечены от Банка России по сделкам прямого РЕПО, по состоянию на 01.01.2017 данные кредиты погашены.

### 3.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2017 составили 257 504 124 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2016 на 9% (на 01.01.2016 – 236 788 661 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

Средства клиентов	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	257 504 124	236 788 661
Средства юридических лиц, в том числе:	132 845 970	133 943 864
Расчетные счета юридических лиц	335 902	3 663 610

Аудиторское заключение  
41



Депозиты юридических лиц	129 510 068	130 280 254
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	429 116	275 828
Счета ИП	341 566	236 463
Срочные депозиты ИП	87 550	39 365
Вклады физических лиц, в том числе:	124 229 038	102 568 969
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 888 674	3 805 972
Срочные депозиты физических лиц	121 340 364	98 762 997

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

(тыс. руб.)		
Отрасль экономики	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Государственное управление	99 002 977	99 001 252
Инвестиции и финансы	28 926 514	29 567 556
Производство	600 266	349 443
Недвижимость	1 161 549	1 038 097
Торговля и услуги	1 090 281	2 256 646
Добывающая промышленность	3 413	7 717
Машиностроение	47 820	435 798
Строительство	523 367	759 268
Сельское хозяйство	53 769	55 452
Транспорт и связь	171 664	182 216
Рыболовство	1 260	218 840
Прочие виды деятельности	1 263 090	71 579
Физические лица и индивидуальные предприниматели	124 658 154	102 844 797
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	257 504 124	236 788 661

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2015 – 2016 годов.

### 3.11. Средства кредитных организаций

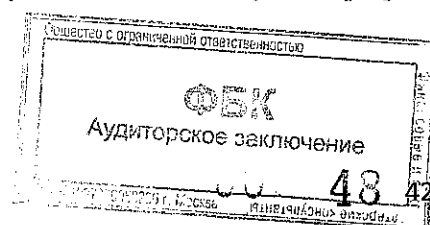
Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Средства кредитных организаций	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	30 332 766	10 182 241
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	93
Корреспондентские счета кредитных организаций	166 047	71 654
Итого средства кредитных организаций	30 498 813	10 253 988

### 3.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2017 и 01.01.2016 отсутствуют.

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



	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	1 000	1 130
Дисконтные векселя	1 000	1 130
Процентные векселя	0	0

Портфель выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2017 состоял из дисконтных векселей, выпущенных в апреле 2001 года, сроком погашения в апреле 2037 года.

Портфель выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2016 состоял из дисконтных векселей, выпущенных в период с апреля 2001 года по январь 2002 года, сроком погашения от января 2016 года по апрель 2037 года.

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

### 3.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.01.2017 представлены следующим образом:

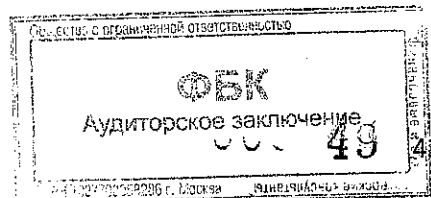
	(тыс. руб.)				
	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 505 700	107 169	21 974	0	3 634 843
Обязательства по уплате процентов	350 506	577	49	0	351 132
Иные обязательства	1 148 826	821	4 619	1 678	1 155 944
Итого	5 005 032	108 567	26 642	1 678	5 141 919

Прочие обязательства на 01.01.2016 представлены следующим образом:

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

Прочие обязательства по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)						
Прочие обязательства	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
На 01.01.2017	696 973	1 510 095	1 139 026	901 452	872 659	21 714	5 141 919
На 01.01.2016	1 047 093	1 728 039	1 147 787	637 061	371 303	30 570	4 961 853



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

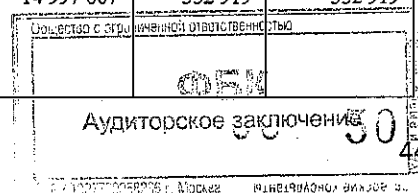
По состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и состоял из 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая.

### 3.15. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	11 038 359	8 339	739	1 248 685	395 870	47 774
1.1	со сроком более 1 года	11 038 000	7 980	380	895 050	43 232	43 232
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	860 067	860 067	43 003	1 033 419	1 033 419	51 671
3.1	со сроком более 1 года	860 067	860 067	43 003	1 033 419	1 033 419	51 671
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	11 898 426	868 406	43 742	2 282 104	1 429 289	99 445
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	11 898 067	868 047	43 383	1 928 469	1 076 651	94 903
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	9 160 343	285 555	285 555	14 997 607	332 919	332 919



7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	9 160 343	285 555	285 555	14 997 607	332 919	332 919
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель покрытых аккредитивов физических лиц	0	0	0	0	0	0
7.4	Портфель неиспользованных лимитов овердрафтов	0	0	0	0	0	0

#### 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 2016 год представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по судебным рискам	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2016	77 537 072	6 166 000	7 603	49 345	10 540 295	432 364	946 305	95 678 984
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	2 125 318	132 417	- 6 494	- 9 707	1 061 179	-103 067	50 701	3 250 347
Списание активов за счет резервов	71 341	-	-	-	18 990	-	-	90 331
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

##### 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 2016 год		чистый доход/расход	за 2015 год		чистый доход/расход
	доход	расход		доход	расход	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	306 699 573	311 752 645	-5 053 072	391 575 346	389 794 413	1 780 933
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	40 330	275 321	-234 991	386	364	22
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	42 854 603	45 301 208	-2 446 605	4 292 066	2 034 373	2 257 693
Всего	349 594 506	357 329 174	-7 734 668	395 867 798	391 829 150	4 038 648

ФБК  
Аудиторское заключение

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

(тыс. руб.)

	за 2016 год	за 2015 год
Расходы/(возмещение) по НДС	55 116	264 855
Расходы по налогу на имущество	78 886	72 149
Расходы по транспортному налогу	867	953
Расходы по земельному налогу	10 958	13 751
Расходы по уплате государственной пошлины	1 269	13 469
Итого налоги сборы, относимые на расходы (символ 48413/26411)	147 096	365 177
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	441 005	525 811
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	588 101	890 988

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

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

В 2016 году корректировок по доначислению налога на прибыль за 2015 год не производилось.

#### 4.5. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2016 года

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

#### 4.6. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

Банк в настоящее время находится в стадии санации и согласования Плана финансового оздоровления, включающего План-график досоздания резерва на возможные потери по проблемным активам до величины, требуемой нормативными актами Банка России.

Информация о выбытии основных средств приведена в п.3.7.

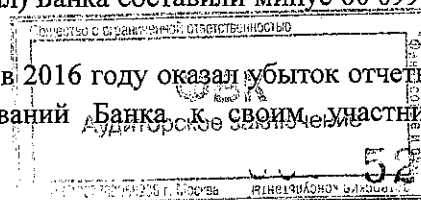
#### 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №139-И), минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков на 01 января 2016 года составляет 5,0% (с 01 января 2016 года – 4,5%), основного капитала – 6,0%, собственных средств (капитала) – 10,0% (с 01 января 2016 года – 8,0%).

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П. По состоянию на 01.01.2017 собственные средства (капитал) Банка составили минус 60 099 665 тыс. руб. (на 01.01.2016 минус 22 022 422 тыс. руб.).

Существенное влияние на снижение капитала Банка в 2016 году оказал убыток отчетного года, а также превышение совокупной суммы требований Банка к своим участникам



(акционерам) над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России (на 01.01.2017 равным нулю вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка) вследствие приобретения облигаций и выдачи кредитов. Информация о приобретении облигаций акционера Банка и выдаче кредитов акционеру Банка раскрыта в п. 11.

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

Аудиторское заключение

53

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

(данные на 01.01.2016)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7

Аудиторское заключение

1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-6 780 388	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-6 795 321	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-6 795 321
3	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28, 21 за вычетом 12	-6 623 841	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	3 982 213	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	3 982 213
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2 060 962	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	2 060 962
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	4 957 097	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	5 332	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	5 332
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 997	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	7 997
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 826 949	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 - 7.7)	56	1 826 949
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	2 740 423	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	2 740 423
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	218 297 172	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	107 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	107 000

Аудиторское заключение

55



7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 111	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 111
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 666	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 666
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	93 290	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	93 290
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	1 191 716	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.6, 7.7)	56	21 065 380
7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	6 122 517	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7)	56	21 065 380
7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	9 183 775	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	9 183 775

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

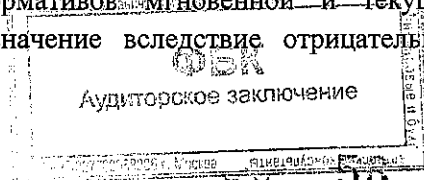
Норматив	Значение на 01.01.2017, %		Значение на 01.01.2016, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	4.5	0.0	5.0
Достаточность основного капитала, Н1.2	0.0	6.0	0.0	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	0.0	8.0	0.0	10.0

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

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 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 2016 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов ~~мгновенной и текущей~~ ликвидности, были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.



Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, находился стабильно выше требуемого уровня и составил на 01.01.2017 и 01.01.2016 103,3% и 181,8% соответственно.

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне и составил на 01.01.2017 и 01.01.2016 82,2% и 81,7% 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 01.01.2017 и 01.01.2016 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 01.01.2017 и 01.01.2016 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов.

Показатели	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-60 099 665	-22 022 422	-38 077 243	-172.9%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	233 754 393	233 954 854	-200 461	-0.1%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	227 254 104	220 243 285	7 010 819	3.2%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	2 612 798	-2 612 798	-100.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	21 300	-21 300	-100.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	3 691 984	8 509 162	-4 817 178	-56.6%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 808 305	2 568 309	239 996	9.3%

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны уменьшением за 2016 года суммы операций кредитования ценными бумагами и завершением операций с ПФИ по состоянию на 01.01.2017. 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. При этом общая сумма балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага практически не изменилась.

Одновременно произошло существенное снижение основного капитала Банка по состоянию на 01.01.2017 по сравнению с 01.01.2016. Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, свидетельствующая, что основные изменения в компонентах финансового рычага вызваны поправками на показатели, уменьшающие источники основного капитала.

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	278 622 546	253 821 380	24 801 166	9.8%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	233 754 393	233 954 854	-200 461	-0.1%

Аудиторское заключение

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	3 686 682	8 497 900	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	21 300	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-44 868 153	-19 887 826	-24 980 327	-125.6%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 808 305	2 568 309	239 996	9.3%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 641 653	-3 246 583	604 930	18.6%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-45 040 107	-19 220 814	-25 819 293	-134.3%

## 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.

По состоянию на 01.01.2017 на балансе Банка были недоступны для использования остатки по корреспондентским счетам PJSC BANK TRUST (Украина) в сумме 5 545 тыс. руб., на 01.01.2016 были недоступны для использования остатки по корреспондентским счетам АКБ «Славянский Банк» (ЗАО) в сумме 5 534 тыс. руб.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2016 году не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 2016 году 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 01.01.2017	945 877	193 983	1 139 860
на 01.01.2016	618 700	199 588	818 288

Снижение денежных средств и их эквивалентов за 2016 год составило 2 341 493 тыс. руб. (против 16 359 759 тыс. руб. за 2015 год). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 2016 год стала инвестиционная деятельность Банка.

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2016 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2015 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	24 629 217	848 614

Аудиторское заключение

58

Денежные средства от инвестиционной деятельности	-26 858 645	-20 370 227
Денежные средства от финансовой деятельности	0	10 000

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

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

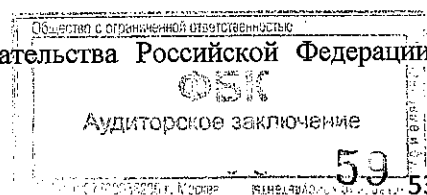
#### 8.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

Информация в отношении каждого значимого вида рисков раскрыта в п. 8.2.

### **8.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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

Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принципе независимости функции риск-менеджмента и комплаенса, принципе планирования рисков в рамках бюджета и бизнес-плана, принципе соблюдения регуляторных требований, а также принципе коллегиальности принятия решений по рискам и их строгом документировании.

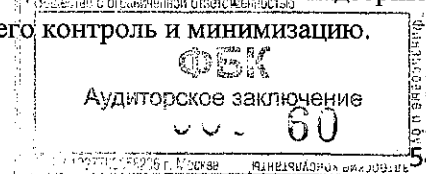
Банк осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками – кредитным, рыночным, операционным, репутационным, риском ликвидности, стратегическим и правовым рисками.

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

- Дирекция структурных и рыночных рисков (ДСРР);
- Служба внутреннего контроля;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Кредитный комитет (КК);
- Комитет по работе с проблемными активами (КРПА).

Функции службы управления рисками с 13.08.2015 возложены на **Дирекцию структурных и рыночных рисков**, которая функционально и административно подчиняется Заместителю Председателя Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок. В состав Дирекции структурных и рыночных рисков входят подразделения, за которыми закреплены функции регламентации риск-политик и процедур, анализ и оптимизация банковских процессов, связанных с реализацией кредитного, рыночного, операционного риска и риска ликвидности, определение и контроль системы оценки уровня данных рисков, разработка и внедрение системы лимитирования индивидуальных кредитных позиций, построение системы агрегированной и детализированной отчетности по рискам для руководства Банка, а также разработка методологической базы оценки рисков, формирования резервов на возможные потери. Советом директоров в 2016 году утверждены следующие значимые риски, которые укрупненно можно классифицировать на кредитный, рыночный, процентный риск по банковской книге, операционный, ликвидности, правовой, репутационный и стратегический.

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



**Кредитный комитет (КК).** Персональный состав Кредитного комитета формируется решением Правления в количестве не менее 5 человек с правом голоса и утверждается Приказом Председателя Правления Банка. Вопросы, относящиеся к компетенции КК: принятие решений по вопросам проведения операций и сделок, несущих кредитный риск, а также установления лимитов, параметров и условий совершения сделок в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка; рассмотрение Кредитной политики Банка и вынесение рекомендаций для ее одобрения Советом директоров; реализация Кредитной политики Банка; рассмотрение и утверждение нормативных документов Банка, определяющих общие подходы к кредитованию и оценке финансового состояния заемщиков физических и юридических лиц; рассмотрение и утверждение основных подходов к оценке финансового положения заемщиков/эмитентов – юридических лиц; рассмотрение и утверждение методики оценки и порядка аккредитации оценочных, строительных, страховых компаний с которыми сотрудничает Банк; принятие решений об установлении лимитов кредитного риска – странового, отраслевого, на структуру кредитного портфеля, на финансовые инструменты; рассмотрение вопросов о совершении сделок с группой взаимосвязанных лиц, сделок с заинтересованностью, крупных сделок; утверждение основных подходов к оценке партнеров Банка, деятельность которых оказывает влияние на кредитное качество кредитного портфеля Банка, и принятие решений по аккредитации (порядки аккредитации); рассмотрение вопросов об уточнении категории качества ссуд (для сделок, величина которых превышает 0,5% от капитала) по основаниям, предусмотренных нормативными актами Банка России; выработка и утверждение перечня мер по реализации оптимального баланса между уровнем потерь и уровнем доходности с целью повышения эффективности кредитования, утверждение ставок резервирования либо методик и порядков их определения (в том числе для портфелей однородных ссуд и требований) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; утверждение политики резервирования кредитных рисков, в соответствии с требованиями Банка России, Международными стандартами финансовой отчетности; анализ текущего состояния резервов; решение иных вопросов, связанных с реализацией кредитной политики Банка и управлением кредитными рисками.

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

Аудиторское заключение

61

55

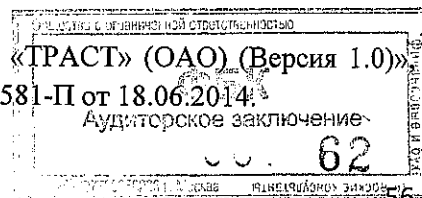
**Комитет по работе с проблемными активами.** Персональный состав Комитета назначается приказом Председателя Правления Банка или решением Правления Банка. К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с выработкой стратегии Банка по работе с задолженностью, признанной проблемной. Целью деятельности Комитета является, в том числе, принятие решений в отношении проблемных кредитов и активов кредитного характера, а также активов, не участвующих в основной деятельности Банка, включая реализацию имущества и имущественных прав, полученных Банком в результате работы с проблемной задолженностью, разработка указаний структурным подразделениям Банка по принятию экстренных мер по минимизации риска кредитных операций.

### **8.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Информация о внутренних документах, регулирующих основные риски.

В части кредитного риска:

- В период с 08.08.2014 по 07.02.2016 действовало «Положение о Кредитной политике НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 2.2)», утверждено решением Совета директоров НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Протокол заседания № 16/Н/14 от 08.08.2014). В 2015 году «Положение о Кредитной политике НБ «ТРАСТ» было переработано и с 08.02.2016 действует «Политика о порядке совершения сделок, несущих кредитный риск (Кредитная политика) Банк «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.3)», утверждена решением Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Протокол заочного заседания № 35 от 08.02.2016).
- С 04.08.2015 в Банке действует «Положение о Кредитном Комитете НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0)», утверждено решением Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО).
- С 19.12.2016 в Банке действует «Положение о Комитете по розничному бизнесу Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)», утверждено решением Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО).
- С 23.01.2017 в Банке действует «Положение о Комитете по финансовым рынкам Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждено решением Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО).
- С 06.02.2017 в Банке действует «Положение о Кредитном Комитете по корпоративному бизнесу Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждено решением Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО).
- С 05.08.2014 в Банке действует «Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 4.8)», утвержден Приказом и.о. Председателя Правления № 755-П от 05.08.2014, в редакции, утвержденной Приказом № 531-П от 14.09.2016 и Приказом № 665-П от 01.11.2016.
- С 21.07.2014 в Банке действует «Порядок формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержден Приказом и.о. Председателя Правления № 683-П от 21.07.2014, в редакции, утвержденной Приказом № 459-1-П от 10.08.2016 и Приказом № 494-П от 30.08.2016.
- «Порядок выдачи ссуд инсайдерам, акционерам, связанным с НБ «ТРАСТ» (ОАО) лицам, группам связанных заемщиков (Версия 1.0)», утвержден Приказом № 946-П от 12.12.2013.
- «Методика работы с залоговым обеспечением НБ «ТРАСТ» (ОАО)», утверждена Приказом по Банку № 688-П от 20.12.2011.
- «Порядок кредитования корпоративных клиентов НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0)», утвержден Приказом и.о. Председателя Правления № 581-П от 18.06.2014.



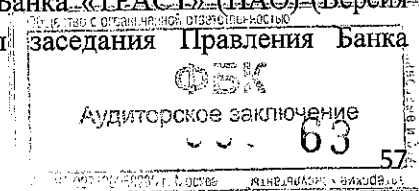
- «Порядок определения реальности деятельности заемщиков в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0)», утвержден Приказом Председателя Правления № 277-1-П от 19.03.2014.
- Определение кредитных рейтингов контрагентов-юридических лиц, с 15.05.2013 по 12.01.2017 осуществлялось на основании «Методики определения кредитных рейтингов корпоративных заемщиков» (Версия 1.6)» в соответствии с решением Кредитного Комитета Банка «ТРАСТ» (ПАО) № 06/2013.
- С 12.01.2017 в Банке действует «Порядок определения кредитного рейтинга корпоративных клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО)» (Версия 1)», утвержден Приказом Председателя Правления № 16-П от 12.01.2017.
- С 12.01.2017 в Банке действует «Порядок оценки финансового положения юридических лиц Банка «ТРАСТ» (ПАО)» (Версия 1)», утвержден Приказом Председателя Правления № 16-П от 12.01.2017.

В части операционного риска в Банке действует:

- Порядок по управлению операционными рисками в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0), утвержден Приказом Председателя Правления № 454-П от 11.07.2013 в редакции, утвержденной Приказом № 339-П от 01.06.2016.
- «Политика по управлению операционными рисками в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0)», утверждена заседанием Совета директоров НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Протокол № 18/Н/12 заседания Совета директоров от 19.11.2012).
- С 11.02.2016: «Политика по управлению операционным риском в Банке «ТРАСТ» (ПАО) (версия 2.0)», утверждена решением Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Протокол № 32 заочного голосования Совета директоров от 27.01.2016).
- «Порядок по информированию о ключевых индикаторах операционного риска Банка «ТРАСТ» (ПАО)», утвержден Приказом Председателя Правления № 384-П от 28.06.2016.

В части рыночного риска в Банке действуют:

- С 24.09.2015: «Положение о Комитете по управлению активами и пассивами Банк «ТРАСТ» (ПАО) (версия 1.0)», утверждено решением Правления Банк «ТРАСТ» (ПАО) от 16.09.2015, введено в действие Приказом № 239-П от 24.09.2015.
- С 23.01.2017: «Положение о Комитете по финансовым рынкам Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждено решением Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО).
- С 12.08.2014: «Положение по управлению валютным риском (Версия 1.1)», утверждено Приказом и.о. Председателя Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) № 768-П от 12.08.2014.
- С 10.12.2013: «Положение по управлению процентным риском (Версия 1.0)», утверждено Председателем Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) № 936-1-П от 10.12.2013.
- С 21.11.2012: «Положение по управлению рыночным риском (Версия 1.0.)», утверждено Председателем Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) № 551-П от 21.11.2012.
- С 02.06.2016: «Положение о порядке совершения сделок, несущих рыночный риск (Политика по управлению рыночным риском) Банк «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждено решением Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) № 49 от 25.05.2016.
- С 27.09.2016: «Порядок оценки ценных бумаг по справедливой стоимости в Банке «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)», утвержден Приказом ВРИО Председателя Правления № 552-П от 27.09.2016.
- С 15.12.2016: «Политика по управлению процентным риском Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждена решением Совета директоров (Протокол Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) № 68 от 15.12.2016).
- С 23.01.2017: «Методика оценки процентного риска Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждена решением Правления (Протокол заседания Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) № 89/НБТ/2016-П от 23.01.2017).





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

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Совет директоров Банка в 2016 году утвердил стратегию управления значимыми рисками, представленную в Отчетах по рискам за 1-3 квартал 2016 года.

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

В части риска потери ликвидности с 03.02.2012 в Банке действует «Порядок по управлению риском ликвидности (Версия 1.2.)», утверждено и.о. Председателя Правления НБ «ТРАСТ» (ОАО) № 48-П от 03.02.2012, «Политика по управлению риском ликвидности Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждена решением Совета директоров (Протокол заочного голосования Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) № 65 от 18.11.2016), а также «Методика оценки риска ликвидности Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждена Приказом Председателя Правления № 82-П от 15.02.2017.

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

#### **8.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки и их изменения в течение отчетного года**

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

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

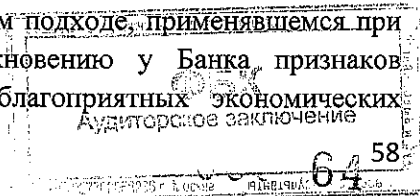
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное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

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

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

Необходимо отметить, что высокая концентрация рисков, сложившаяся в Банке до 22 декабря 2014 года свидетельствует о недостаточно эффективном подходе, применявшемся при оценке рисков до санации Банка, что привело к возникновению у Банка признаков неустойчивого финансового положения при реализации неблагоприятных экономических



условий. В 2015 году были сформированы Дирекция структурных и рыночных рисков, отвечающая за оценку рисков Банка в целом, Дирекция по работе с проблемными активами, в функции которой входит работа с проблемными активами, сложившимися из сформированных до 22.12.2014 активов, при обеспечении максимально возможного уровня возврата проблемной задолженности с наименьшими затратами для Банка. Принятие решений по проблемным активам осуществляется созданным в 2015 году Комитетом по работе с проблемными активами.

В целом, в 2016 году Банком проводилась консервативная политика по принятию рисков с целью восстановления Банком устойчивого финансового положения.

Банк осуществляет мероприятия по взысканию проблемной задолженности в рамках судебных процедур в Российской Федерации, обращения в правоохранительные органы на территории Российской Федерации и других государств, а также обращения в Высокий суд Лондона с иском к бывшим бенефициарным владельцам Банка о взыскании убытков.

#### **8.1.5. Политика в области снижения рисков**

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение ссудной задолженности, создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств, установление лимитов на совершаемые операции.

Страновой риск – ограничение операций, совершаемых с зарубежными заемщиками и контрагентами, осуществляющих деятельность на территории государств, характеризующихся неустойчивым финансово-экономическим состоянием.

Фондовый риск – установление лимитов на эмитентов, ограничений на возможную отрицательную переоценку (VAR).

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

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

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

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

Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам правового риска.

Регуляторный риск – согласование внутренних нормативных документов Банка; выявление регуляторного риска (в том числе, путем проведения контрольных проверок) и выработка рекомендаций, направленных на его минимизацию.

Риск потери деловой репутации Банка – соблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, использование системы лимитов по ключевым индикаторам репутационного риска.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления до принятия решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых

направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

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

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

В связи с недостатками действовавшей в Банке в 2014 году системы управления банковскими рисками, а также формальным характером некоторых значимых процедур управления рисками, в условиях концентрации указанных рисков в декабре 2014 года проявились:

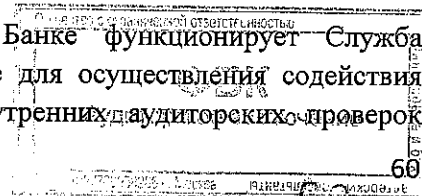
- недостаточная продуманность мероприятий по восстановлению ликвидности, недооценка вероятности единовременного оттока средств клиентов, излишне оптимистичная оценка возможностей Банка по быстрому восполнению возникающего при этом дефицита ресурсов;
- отсутствие адекватных механизмов оперативного реагирования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

В течение 2016 года Банк проводил консервативную политику в области принятия рисков, при этом, начиная с 4 квартала 2015 года, осуществлял вложения в новые активы в основном по правилам и технологиям, принятым в банках группы «Открытие», с целью достижения целей финансового оздоровления, получения прибыли, поддержания на балансе Банка объема активов, необходимого для обеспечения по займам, полученным от АСВ, руководствуясь экономической целесообразностью совершения сделки и необходимостью повышения доходности текущего баланса, при этом осуществляя кредитование предприятий, в том числе, имеющих устойчивое финансовое положение, с прогнозной платежеспособностью.

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

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

В целях осуществления внутреннего контроля в Банке функционирует Служба внутреннего аудита – структурное подразделение, созданное для осуществления содействия органам управления Банка, путем проведения в ходе внутренних аудиторских проверок



независимой оценки качества и эффективности системы внутреннего контроля, системы риск-менеджмента и корпоративного управления. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 01 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

#### **8.1.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам**

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

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

На ежедневной основе в разрезе продуктов и программ:

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

На еженедельной основе в разрезе продуктов и программ:

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

На ежемесячной основе:

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

На ежеквартальной основе:

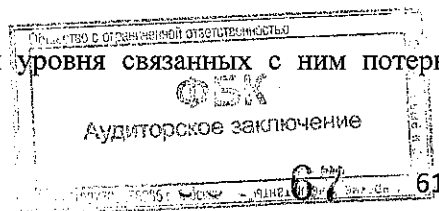
- профессиональные суждения о качестве ссудной задолженности корпоративных заемщиков.

### **8.2. Информация в отношении значимых видов риска**

#### **8.2.1. 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 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.

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

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	1 295 011	2 800 177	4 095 188

- на срок от 31 до 90 дней	72 883	0	2 549 952	2 622 835
- на срок от 91 до 180 дней	0	3 926 801	4 033 766	7 960 567
- на срок более 180 дней	0	43 304 205	67 563 560	110 867 765
Всего просроченной задолженности	72 883	48 526 017	76 947 455	125 546 355

По состоянию на 01 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 49% 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 01.01.2017	на 01.01.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	815 598	3 213 503
Обрабатывающие производства	180 497	201 664
Прочие виды деятельности	2 137 670	2 108 559
Транспорт и связь	52 464	51 623
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 627 738	11 313 099
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038	2 459 686
Строительство	12 871	12 968
Добыча полезных ископаемых	7 115	20 724
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
На завершение расчетов	53 036	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	4 706 509	4 402 305
Требования к нерезидентам	33 979 257	24 688 850
ИТОГО	50 586 793	48 526 017

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	15 867 265	20 601 320
Красноярский край	4 882	2 450 530
Омская область	118 348	122 709
Калининградская область	84 281	85 453
Пермский край	80 593	78 191
Московская область	58 233	66 069
Волгоградская область	21 279	31 363
Республика Башкортостан	30 013	30 013
Новосибирская область	29 874	29 874
Нижегородская область	27 677	28 306
Ивановская область	4 766	24 766
Ставропольский край	15 793	20 992
Тульская область	20 347	20 347
Калужская область	17 999	19 827
Алтайский край	18 664	18 664
Свердловская область	17 887	17 887
Удмуртская республика	17 145	7 325

Аудиторское заключение  
63

Ростовская область	16 611	16 208
Хабаровский край	11 842	11 842
Иркутская область	11 620	11 620
Воронежская область	10 216	10 216
Прочие регионы РФ	122 201	123 645
Нерезиденты, в том числе:	33 979 257	24 688 850
- Кипр	33 719 646	24 688 850
ИТОГО	50 586 793	48 526 017

В течение 2016 года были проведены реструктуризации ссуд, выданных физическим и юридическим лицам. По состоянию на 01.01.2017 объем требований по ссудам, реструктурированным в 2016 году, составляет 5 455 865 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты), просроченные требования отсутствуют.

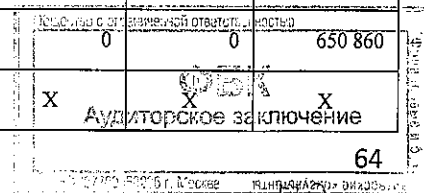
Информация о размере сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года представлена ниже.

(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

Состав активов, данные на 01.01.2016	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	199 147 981	247 619	55 859 062	8 057 654	4 622 352	130 361 294
- 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	6 411 286	0	6 411 286	0	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	9 677 395	9 023 535	3 000	0	0	650 860
Требования по получению процентных доходов	13 449 831	X	X	X	X	X



Состав активов, данные на 01.01.2016	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	125 473 472	77 406 869	527 212	299 078	571 419	76 009 160
- 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	26 241	26 241	0	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	72 883	130 203	30	0	0	130 173
Требования по получению процентных доходов	9 896 854	6 166 000	X	X	X	X

\*) 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, которое по состоянию на 01.01.2017 составляло 7 014 478 тыс. руб., на 01.01.2016 – 6 883 265 тыс. руб. В Банке действует Методика работы с залоговым обеспечением кредитов (далее – Методика). В соответствии с Методикой, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

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

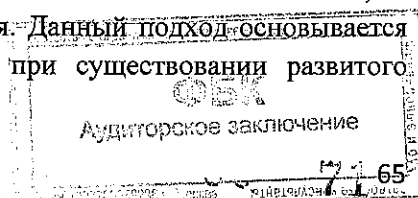
В соответствии с Методикой, справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России № 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 01.01.2017 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.01.2017	01.01.2016
Обеспечение 1 категории качества:	0	0
Обеспечение 2 категории качества, всего:	6 607 536	6 607 536
в т.ч. недвижимость	6 607 536	6 607 536
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	168 952 160	91 338 872
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	4 021 501	8 076 862

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	182 818 919	111 793 491	96 134 252	191 381 238	117 860 534	94 615 037
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	15 944 838	15 944 838	0	20 017 012	20 017 012	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6 499 403	6 499 403	0	8 404 213	8 404 213	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	196 447	196 447	39 289	2 340 036	2 339 382	467 876

Аудиторское заключение

66

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	192 913	192 913	38 583	745 645	745 645	149 129
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	2 713 959	2 713 959	1 356 980
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос. долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или 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:	165 570 743	94 766 693	94 766 693	166 310 231	92 790 181	92 790 181
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	53 672 423	40 839 445	40 839 445	41 351 048	26 467 210	26 467 210

Аудиторское заключение

1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	91 805 422	45 681 669	45 681 669	110 487 521	66 062 458	66 062 458
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	1 106 891	885 513	1 328 270	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска:	3 681 800	3 681 800	382 914	7 928 550	7 928 550	594 674
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	3 681 800	3 681 800	382 914	7 928 550	7 928 550	594 674
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска:	78 165 989	55 228 893	168 301 981	76 348 073	58 074 476	83 192 161
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9 487 542	3 252 514	3 577 765	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7 450 706	7 331 635	9 531 126	12 704 910	12 320 367	15 872 837
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	52 509 208	36 624 201	54 936 302	61 888 271	44 706 887	56 847 104
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 – 1250 процентов	8 718 533	8 020 543	100 256 788	1 754 892	1 047 222	10 472 220
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	7 196 587	7 124 621	89 057 763	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	7 456 859	3 354 556	4 808 325	9 017 456	5 090 105	7 264 302
-	с коэффициентом риска 110 процентов	1 639	1 590	1 749	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	6 670 489	3 044 618	4 262 465	8 150 136	4 757 986	6 661 181
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	656 773	264 438	449 545	720 614	278 597	473 615
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	85 717	38 103	76 206	90 498	32 946	65 892
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	40 333	5 494	16 482	53 750	19 946	59 838
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	1 908	313	1 878	2 458	629	3 776
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	21 058 769	20 729 472	817 064	17 279 711	17 181 282	981 749
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	860 067	817 064	817 064	1 033 419	981 749	981 749
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	20 198 702	19 912 408	0	16 246 292	16 199 533	0

Аудиторское заключение

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	2 612 798	X	3 951 147
---	---	---	---	---	-----------	---	-----------

Вложения в ценные бумаги, возможные для принятия в обеспечение Банком России по операциям РЕПО, составляют по состоянию на 01.01.2017: 2 992 125 тыс. руб. (из них переданных в РЕПО – 95 998 тыс. руб.); по состоянию на 01.01.2016 – 4 873 493 тыс. руб. (из них переданных в РЕПО – 1 593 272 тыс. руб.);

(тыс. руб.)		
Вид облигации	01.01.2017	01.01.2016
Долговые обязательства Российской Федерации	1 707 918	91 134
Корпоративные облигации	620 942	404 388
Облигации кредитных организаций	663 265	4 377 971
Итого:	2 992 125	4 873 493

### 8.2.2. 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.

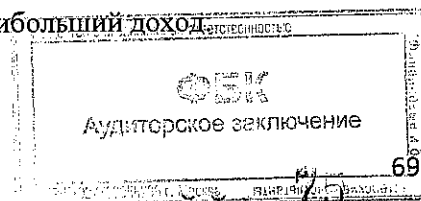
Рыночному риску подвержены как базовые, так и производные финансовые инструменты. С учетом высокой степени корреляции между обращающимися на рынке инструментами, принятые в Банке методы оценки и контроля рыночного риска базируются на портфельном подходе к его анализу. Для определения общего уровня рыночного 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 01.01.2017:

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	

по состоянию на 01.01.2016:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-14846,4976	14000		735,0000	2,2991	-109,1985	79,6972		-8702,8147	X
Доллар США	41719,4012	525000	64236,0000	90554,7086	2806,2153	724316,3251	72,8827	52790129,4274		X
Датская крона	10,1688					10,1688	10,6796	108,5987		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,605087	2007,2079		X
Норвежская крона	33,4968					33,4968	8,33803	279,2973		X
Шведская крона	796,3090					796,3090	8,72596	6948,5605		X
Швейцарский франк	6,5471			3,4392		9,9863	73,5298	734,2906		X
Фунт стерлингов	112,8902					112,8902	107,9830	12190,2225		X
Белорусский рубль	274390,4431					274390,4431	0,00389476	1068,6849		X
Гривна	2520,0592					2520,0592	3,0463	7676,8563		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								52821143,1461	-8702,8147	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-52812440,3314	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								52821143,1461	-52821143,1461	

Аудиторское заключение

70

Отметим, что Банк минимизирует 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 01.01.2017 и 01.01.2016:

Наименование показателя	на 01.01.2017, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	109 198 088	93 530 483
Процентный риск (ПР)	5 828 711	3 190 690
Фондовый риск (ФР)	0	66 057
Валютный риск (ВР)	2 907 136	4 225 691

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2017 составляет 109 198 088 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с показателями на 01.01.2016 (93 530 483 тыс. руб.) на 17%. Основным фактором увеличения величины рыночного риска за 2016 года стал рост процентного риска.

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

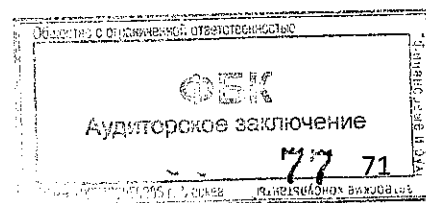
Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Банка, подверженных риску (для Н1.0: 439 853 038 тыс. руб., для Н1.1: 439 911 270 тыс. руб., для Н1.2: 439 911 270 тыс. руб.), по состоянию на 01.01.2017 составляет 25%.

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

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

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

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

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

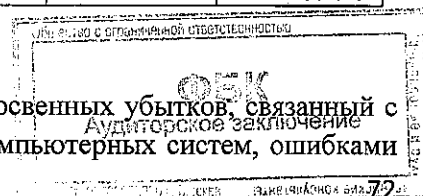
в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Обыкновенные акции прочих резидентов (SHS3)	0	0	0	0
Депозитарные расписки (DR)	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

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

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

### 8.2.3. 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

#### 8.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2017, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2016, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	9 851 560	X	15 369 449	X
Российские государственные облигации	9 851 560	6,20 – 11,70	15 369 449	6,20 – 7,60

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2017, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2016, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	81 699 880	X	56 209 382	X
Российские государственные облигации	1 873 859	3,50 – 11,70	592 002	6,00 – 7,00
Еврооблигации Российской Федерации	27 252 721	4,75 – 7,50	3 858 952	8,00
Корпоративные облигации резидентов	46 892 906	9,50 – 14,75	47 214 736	8,00 – 19,00
Облигации прочих нерезидентов	1 544 498	4,70 – 8,15	4 511 842	6,00 – 7,00
Не погашенные в срок облигации	4 135 896	X	Аудит 318509	заключение X



### 8.2.5. 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 01.01.2017	на 01.01.2016
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	1 637 611	1 809 484
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Золотой Город»	1 305 343	1 384 171
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	620 711	658 047
Депозитарные расписки GDR Phosagro	0	412 859
Итого вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 563 665	4 264 561

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и участие, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.	вложения на 01.01.2016, тыс. руб.	резерв на 01.01.2016, тыс. руб.
Паи Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «Кредитные ресурсы»	7 239 430	2 125 693	7 239 430	2 125 693
Паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	334 759	880 000	334 759
Акции NRT HOLDINGS LTD	937 476	328 116	1 170 865	409 803
Участие в дочерней компании TIB Holding SA	2 767	0	2 767	0
Участие в ООО «Стивилон»	584 000	297 840	584 000	297 840
Иные вложения	490	77	490	77
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 644 163	3 086 485	9 877 552	3 168 172

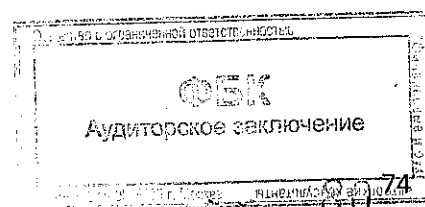
Продажа долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, в отчетном периоде не осуществлялась.

Объем восстановленных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель за 2016 год составил 81 687 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 2016 год, составил 233 389 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

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



№ п/п	Наименование финансового инструмента	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
		вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаем ые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года	вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаем ые 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	1 666	1 111	X	1 111	1 666
1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	1 111	X	X	1 666	X
2	Вложения банка в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	895 922	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		1 460 484	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 222 643	X	X	9 510 680	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	4 586 796	2 752 078	1 834 718	2 979 290	1 191 716	1 787 574
3.2	иные активы в составе ПИФ	4 635 847	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		6 531 390	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	

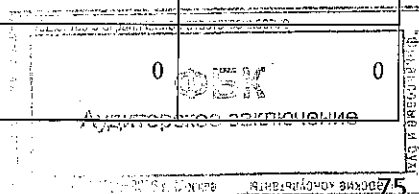
Ниже приведена информация о текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери:

(данные по состоянию на 01.01.2017, 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

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

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



### 8.2.6. 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 (НИ – 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:

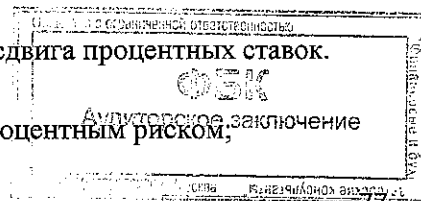
- утверждает внутренние документы по управлению процентным риском (методики, порядки, инструкции и прочие).

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.

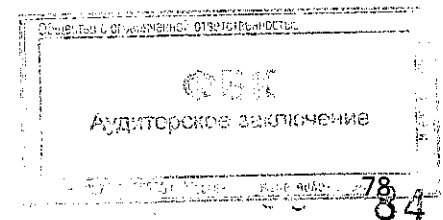
Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют, составленный на основе данных отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» с учетом СПОД:

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	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

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	14 372 405	37 924 223	-23 551 818	-/+ 902 820
от 31 до 90 дней	10 448 897	26 139 287	-15 690 390	-/+ 523 013
от 91 до 180 дней	9 274 396	28 042 668	-18 768 272	-/+ 469 207
от 181 дня до 1 года	13 624 519	33 699 700	-20 075 181	-/+ 200 752
от 1 года до 2 лет	25 104 500	6 840 491	18 264 009	x
от 2 до 3 лет	15 868 884	2 247 048	13 621 836	x
от 3 до 4 лет	6 134 279	2 188 621	3 945 658	x
от 4 до 5 лет	5 399 537	2 187 700	3 211 837	x
от 5 до 7 лет	3 495 765	30 605 002	-27 109 237	окое закление

от 7 до 10 лет	3 274 623	100 011 183	-96 736 560	х
от 10 до 15 лет	5 102 940	0	5 102 940	х
от 15 до 20 лет	4 351	0	4 351	х
свыше 20 лет	6 741 149	509	6 740 640	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	13 354 023	34 215 638	-20 861 615	-/+ 799 695
от 31 до 90 дней	5 750 221	21 451 296	-15 701 075	-/+ 523 369
от 91 до 180 дней	9 248 921	24 097 810	-14 848 889	-/+ 371 222
от 181 дня до 1 года	13 572 154	25 962 768	-12 390 614	-/+ 123 906
от 1 года до 2 лет	24 782 076	5 756 298	19 025 778	х
от 2 до 3 лет	15 771 148	2 228 559	13 542 589	х
от 3 до 4 лет	5 095 342	2 188 309	2 907 033	х
от 4 до 5 лет	5 399 537	2 187 700	3 211 837	х
от 5 до 7 лет	3 495 765	30 605 002	-27 109 237	х
от 7 до 10 лет	3 274 623	100 011 183	-96 736 560	х
от 10 до 15 лет	5 102 940	0	5 102 940	х
от 15 до 20 лет	4 351	0	4 351	х
свыше 20 лет	6 741 149	509	6 740 640	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	503 373	2 962 287	-2 458 914	-/+ 94 258
от 31 до 90 дней	4 697 759	3 582 297	1 115 462	+/- 37 182
от 91 до 180 дней	24 099	3 007 032	-2 982 933	-/+ 74 573
от 181 дня до 1 года	49 537	6 216 854	-6 167 317	-/+ 61 673
от 1 года до 2 лет	97 736	789 017	-691 281	х
от 2 до 3 лет	97 736	10 978	86 758	х
от 3 до 4 лет	1 038 937	312	1 038 625	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

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	495 235	746 298	-251 063	-/+ 9 624
от 31 до 90 дней	917	1 105 694	-1 104 777	-/+ 36 826
от 91 до 180 дней	1 376	937 826	-936 450	-/+ 23 411
от 181 дня до 1 года	2 828	1 520 078	-1 517 250	-/+ 15 173
от 1 года до 2 лет	224 688	295 176	-70 488	х

от 2 до 3 лет	0	7 511	-7 511	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

### 8.2.7. 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 внутрисдневной ликвидностью, обеспечивая бесперебойное функционирование платежных и расчетных систем.

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

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

Система управления риском ликвидности Банка состоит из нескольких компонентов:

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

Для количественной оценки риска ликвидности Банком используются следующие показатели:

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

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

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

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

В процессе управления риском ликвидности Банк анализирует состояние ликвидности не только в нормальных условиях, но и в кризисных ситуациях. Регулярное проведение стресс-тестирования позволяет оценить необходимый объем запаса ликвидных активов и резервов ликвидности в случае наступления исключительных, но потенциально возможных

неблагоприятных сценариев. В результате стресс-тестирования рассчитывается горизонт выживания Банка, минимальное значение которого устанавливается в риск-аппетите.

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

КУАП:

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

Казначейство:

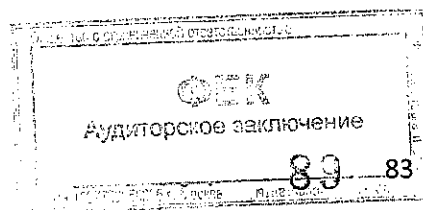
- осуществляет оперативное управление ликвидностью Банка.
- разрабатывает внутренние документы относительно системы оперативного управления ликвидностью Банка;
- подготавливает предложения по установлению лимитов на показатели риска ликвидности в части обязательных нормативов Банка России;
- подготавливает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

Дирекция структурных и рыночных рисков:

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

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

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



## Показатели ликвидности на 01.01.2017 и 01.01.2016:

Показатель	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	103,3%	181,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	82,2%	81,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	0,0%	0,0%

Ниже приведены результаты распределения на 01.01.2017 и 01.01.2016 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, составленный на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом СПОД:

(данные по состоянию на 01.01.2017, 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:	5 912 126	5 996 199	5 996 199	5 996 199	5 996 199	5 998 361
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664	3 563 664
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	3 287 039	7 836 212	10 378 225	14 391 377	40 327 793	111 149 832
3.1. II категории качества	3 287 039	4 183 312	6 531 265	9 981 154	16 148 684	86 835 641
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435	4 320 435
4.1. II категории качества	1	1	1	1	1	1
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	52 233	52 233	134 840	2 148 651
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	22 201	18 300 407	18 319 471	18 319 471	18 319 471	18 319 471
6.1. II категории качества	0	0	5 985	5 985	5 985	5 985
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	17 105 465	40 016 917	42 630 227	46 643 379	72 662 402	145 500 414
<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	393 385 713

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%

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

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012
1.1. П категории качества	1 069	1 069	1 069	1 069	1 069	1 069
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15 145 497	24 430 950	25 105 303	26 375 329	30 099 420	64 663 918
3.1. П категории качества	14 903 008	15 164 927	15 833 412	17 103 438	20 827 529	55 386 896
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989
4.1. П категории качества	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1. П категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	18 311	39 397 632	44 173 917	44 173 917	44 173 917	44 173 917
6.1. П категории качества	0	143	60 467	60 467	60 467	60 467
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	55 928 503	104 593 277	110 043 915	111 313 941	115 038 032	149 602 530
<b>ПАССИВЫ</b>						
8. Средства кредитных организаций	150 789	10 257 975	10 266 323	10 266 323	10 266 323	10 266 323
9. Средства клиентов, из них:	7 685 708	29 552 316	52 524 461	79 135 645	109 696 174	240 311 037
9.1 вклады физических лиц	4 071 540	25 277 289	47 456 469	73 234 772	102 770 115	106 354 243
10. Выпущенные долговые обязательства	0	130	130	130	130	1 130
11. Прочие обязательства	847 195	49 658 564	51 909 908	51 909 908	51 909 908	51 909 908
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	8 683 692	89 468 985	114 700 822	141 312 006	171 872 535	302 488 398
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	14 998 622	14 998 622	14 998 622	14 998 622	15 351 242	17 279 711
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	32 246 189	125 670	-19 655 529	-44 996 687	-72 185 745	-170 165 579
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	371,3%	0,1%	-17,1%	-31,8%	-42,0%	-56,3%

ОБС  
Аудиторское заключение  
9185

### 8.2.8. 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 законотворчества, изменений нормативных правовых актов Российской Федерации в области правового регулирования банковской деятельности, налогов и финансов; изучение арбитражной практики; регулярный анализ результатов рассмотрения наиболее сложных спорных вопросов с участием Банка и иных лиц в судебных органах.

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

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2017 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 546 303 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 383 694 тыс. руб.).

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

### 8.2.9. 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.

Аудиторское заключение

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:

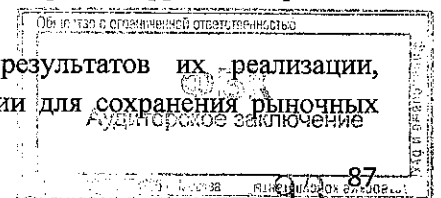
- негативное изменение конъюнктуры мировых сырьевых рынков, в первую очередь динамика цен на нефть;
- замедление структурных изменений в экономике и темпов экономического роста;
- неадекватность инвестиционного климата и условий законодательства;
- диспропорции темпов роста производства по отраслям;
- 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.

#### **8.2.10. 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.

Аудиторское заключение

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, а также усиленный надзор со стороны Банка России в связи с выявленными в 2014-2015 гг. недостатками в управлении банковскими рисками и в осуществлении внутреннего контроля.

### 8.2.11. Страновой риск

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

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

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

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

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

На основании изложенного Банк оценивает страновой риск, связанный с его бизнесом, как низкий, не значимый.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года представлена в следующей таблице:

(тыс. руб.)						
на 01.01.2017	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Кипр	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	1 702 942	0	619 273	0	0	2 322 215
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 478 569	0	0	0	0	4 478 569
Средства в кредитных организациях	204 998	4 436	132 439	0	0	341 873
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 415 225	0	0	0	0	13 415 225
Чистая ссудная задолженность	114 489 286	492 457	194 843	27 940 097	0	143 116 683
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финан-совые активы, имеющиеся в наличии для продажи	84 544 769	0	42 680	609 359	1 504 989	86 701 797
- в т.ч. в дочерние и зависимые организации	5 658 988	0	2 767	0	0	5 661 755
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 312 926	0	4 063 005	0	0	10 375 931
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 765 319	0	0	0	0	5 765 319

Аудиторское заключение



Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	44 135	0	0	0	0	44 135
Прочие активы	4 792 102	716 044	427 085	3 402 269	2 723 299	12 060 799
Всего активов	235 750 271	1 212 937	5 479 325	31 951 725	4 228 288	278 622 546
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства центральных банков	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	30 498 743	0	0	0	70	30 498 813
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	256 819 958	330 537	150 562	54 095	148 972	257 504 124
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 000	0	0	0	0	1 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	69 205	0	0	0	0	69 205
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	5 081 586	5 935	7 911	45 881	606	5 141 919
Резервы на возможные потери по УОКХ, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	736 996	0	0	43 003	0	779 999
Всего обязательств	293 207 488	336 472	158 473	142 979	149 648	293 995 060
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>-57 457 217</b>	<b>876 465</b>	<b>5 320 852</b>	<b>31 808 746</b>	<b>4 078 640</b>	<b>-15 372 514</b>

(тыс. руб.)

на 01.01.2016	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Кипр	Другие страны	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	1 552 031	0	1 917 174	0	0	3 469 205
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	4 851 098	0	0	0	0	4 851 098
Средства в кредитных организациях	1 379 574	9 304	512 355	0	0	1 901 233
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 246 808	0	0	0	0	22 246 808
Чистая ссудная задолженность	101 928 431	767 370	475 088	28 117 415	0	131 288 304
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финан-совые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55 613 274	0	4 470 870	761 062	0	60 845 206
- в т.ч. в дочерние и зависимые организации	5 658 988	0	2 767	0	0	5 661 755
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 817 397	0	0	0	0	12 817 397
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 694 423	195 177	0	0	0	4 889 600
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	67 497	0	0	0	0	67 497
Прочие активы	5 917 173	695 082	608 594	1 237 928	2 986 255	11 445 032
Всего активов	211 067 706	1 666 933	7 984 081	30 116 405	2 986 255	253 821 380
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства центральных банков	1 487 176	0	0	0	0	1 487 176
Средства кредитных организаций	10 253 910	0	0	0	78	10 253 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	235 611 469	320 718	167 828	502 038	186 608	236 788 661
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 130	0	0	0	0	1 130

Аудиторское заключение

93 90

Обязательство по текущему налогу на прибыль	27 698	0	0	0	0	27 698
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 300 035	8 958	6 135	645 871	854	4 961 853
Резервы на возможные потери по УОКХ, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	943 304	0	0	51 671	0	994 975
Всего обязательств	252 624 722	329 676	173 963	1 199 580	187 540	254 515 481
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-41 557 016	1 337 257	7 810 118	28 916 825	2 798 715	-694 101

### 8.3. 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 2016 года отсутствуют.

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

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

В течение 2016 года Банк не совершал сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

В течение 2016 года Банк совершил две сделки по уступке прав требований по кредитным договорам с корпоративными клиентами, заключенным в 2010-2014 годах, в соответствии с которыми права перешли юридическим лицам.

Вид уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных прав, тыс. руб.	В том числе 4 и 5 кат. качества, тыс. руб.	Размер понесенных убытков, тыс. руб.
Кредиты корпоративным заемщикам	7 748 843	7 748 843	5 358 388

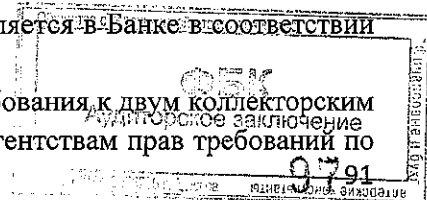
По состоянию на 01.01.2017 требования по уступленным в 2015 и 2016 годах правам по кредитным договорам с рассрочкой платежа, приведены в таблице ниже:

Вид уступленных активов	Балансовая стоимость требований по уступленным правам, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Кредиты корпоративным заемщикам	2 195 000	1 768 700

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 01.01.2017 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 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Коллекторские агентства	4 474 389	4 474 389	4 540 203	4 540 203

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

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

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

#### 11. Информация об операциях со связанными сторонами

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

По статье 6 формы 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»: всего отражено 60 845 206 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 27 236 757 тыс. руб. (без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации, раскрытых в п. 3.5).

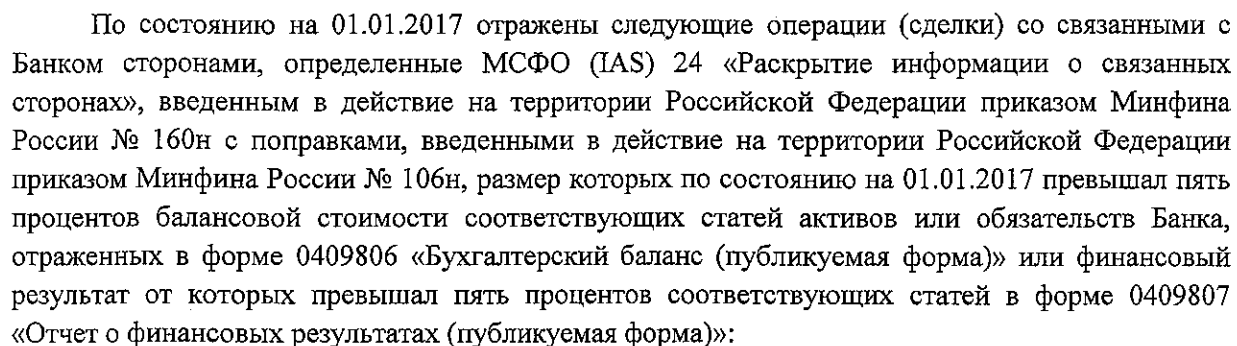
По статье 15 формы 0409806 «Средства кредитных организаций»: всего отражено 10 253 988 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 10 000 000 тыс. руб.

По статье 16 формы 0409806 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»: всего отражено 236 788 661 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 28 000 000 тыс. руб. (по данной статье отражен займ, предоставленный Банку Акционером в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка для целей поддержания ликвидности).

По статье 1.4 формы 0409807 «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги»: всего отражено 7 483 358 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 872 352 тыс. руб.

По статье 10 формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой»: всего отражено 2 257 715 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 957 132 тыс. руб.

Аудиторское заключение



По состоянию на 01.01.2017 объем приобретенных у связанной стороны в 2015 году прав требований по кредитам физических лиц составил за вычетом сформированных резервов на возможные потери 4 359 млн. руб.

## 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Совет директоров Банка. В полномочия Совета директоров в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2013 № 146-ФЗ входит утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

Персональный состав Совета директоров Банка приведен в п. 1.5. За 2016 год проведено 41 заседание Совета директоров, в том числе 2 заседания по вопросам системы оплаты труда. Размер выплаченного вознаграждения членам Совета директоров за 2016 год составил 1 181 тыс. руб.

В 2016 году создан Комитет Совета Директоров Банка по кадрам и вознаграждениям в составе:

- Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Комитета;
- Будник Елена Владимировна;
- Данкевич Евгений Леонидович;

Комитет является консультативно-совещательным органом Совета директоров Банка и создан в целях содействия эффективному выполнению Советом директоров Банка его функций в области кадровой политики и организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Комитет формируется по решению Совета директоров Банка, в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка и возглавляется Председателем Комитета. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка. В 2016 году проведено 4 заседания Комитета Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям.

Внешние независимые оценки системы оплаты труда в Банке в 2016 году не проводились.

В отчетном периоде Советом директоров Банка по представлению Комитета Совета директоров по кадрам и вознаграждениям была утверждена «Кадровая политика в области оплаты труда Банка «ТРАСТ» (ПАО)». Сфера применения системы оплаты труда – все подразделения Банка на территории Российской Федерации. На территории иностранных государств представительства Банка отсутствуют.

Основными целями системы оплаты труда являются:

- формирование стабильного кадрового состава;
- создание необходимых организационных и экономических условий, способствующих высокоэффективной работе и укреплению трудовой дисциплины;
- обеспечение соответствия размера вознаграждения работников Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- повышение ответственности работников за конечные результаты их деятельности;
- усиление мотивации работников в решении стратегических и операционных задач Банка;
- оптимизация планирования и управление расходами на персонал.

В 2016 и 2015 годах в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. Доля должностных окладов сотрудников Банка в общем фонде оплаты труда в 2016 и 2015 годах составляла 96,0% и 83,5%, доля стимулирующих и компенсационных выплат – 4,0% и 16,5% соответственно. Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

Банк не имел по состоянию на 01.01.2017 обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты

пенсий и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале Банка.

В целях управления риском материальной мотивации Банк устанавливает особые требования к системе оплаты труда отдельных категорий персонала:

Руководители и работники, принимающие риски:

- не менее 40 процентов общего вознаграждения работника указанной категории составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;
- предусматривается к указанной категории работников возможность отсрочки (рассрочки) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда (на срок не менее 3-х лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности), а также при не достижении прочих показателей эффективности.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работники подразделений, осуществляющих управление рисками:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанной категории работников, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;
- общее вознаграждение работников, указанной категории не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда работников указанной категории учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделении.

Требования Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция №154-И) в части учета рисков при определении вознаграждений предполагается выполнять после утверждения плана финансового оздоровления.

В случае использования денежной или неденежной формы оплаты труда работникам, требования Инструкции №154-И будут выполняться также с учетом особенностей функционирования Банка в рамках плана финансового оздоровления.

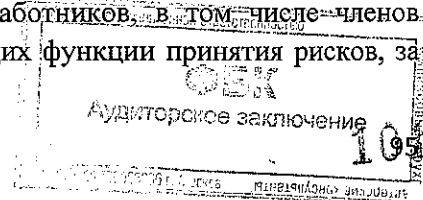
Общий размер отсроченных вознаграждений членам органов управления Банка и иным работникам, принимающим риски, за 2016 год не определен, отсроченное вознаграждение в Банке не применялось.

Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в 2016 году не производились.

Сведения о списочной численности персонала банка, органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.01.2017 и 01.01.2016 (чел.).

№ п/п	Категория персонала	01.01.2017	01.01.2016
1	Списочная численность персонала Банка, всего в том числе	3 994	4 847
2	Численность Совета директоров и Правления Банка	9	10
3	Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	41	22

Ниже представлена информация о вознаграждениях работников, в том числе членов органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 2016 и 2015 год\*.



(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2016 год	за 2015 год
1	Оплата труда, включая премии и компенсации, без учета начислений на заработную плату (символы 48101 и 48102 / 26101 формы 0409102) всего, в том числе:	2 716 440	2 659 669
1.1	Совет директоров и Правление Банка	78 896	30 844
1.2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	136 551	49 380
2	Доля расходов на оплату труда членов органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в общем фонде оплаты труда, процент	8%	2%
3	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 / 26102 формы 0409102)	716 317	713 516

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

Далее представлена количественная информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год:

№ п/п	Наименование	Совет директоров	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Количество служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения, чел.	0	0	0
2	Количество премий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	1	94
3	Количество выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	2	3
4	Количественная информация о заранее не установленной и установленной корректировке отсроченного и удержанного вознаграждения служащих, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общая сумма сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных/не установленных корректировок	0	0	0

Далее представлена информация в отношении выплат членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 2016 год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения):

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	Совет директоров	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Сумма вознаграждения за отчетный год	1 181	77 715	136 551
1.1	Фиксированная часть	1 181	71 508	108 042
1.1.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
1.1.2	в т.ч. неотсроченная часть	1 181	71 508	108 042
1.1.2.1	Оплата труда	1 181	57 774	104 599
1.1.2.2	Премии	0	0	0
1.1.2.3	Компенсации за неиспользованный отпуск	0	184	2 243
1.1.2.4	Выходное пособие	0	13 550	1 200
1.2	Нефиксированная часть	0	6 207	28 509
1.1.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
1.1.2	в т.ч. неотсроченная часть	0	6 207	28 509
1.1.2.1	Премии	0	6 207	28 509
2	Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения	0	0	0

Аудиторское заключение  
136

3	Отсроченное вознаграждение прошлых лет, выплаченное в отчетном году	0	0	0
---	---	---	---	---

Премии, выплаченные в 2016 году членам Правления и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не относились к категории гарантированных выплат.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков составил в 2016 году 14 750 тыс. руб., наиболее крупная выплата составила 9 000 тыс. руб.

### 13. Публикация пояснительной информации к годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.01.2017, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

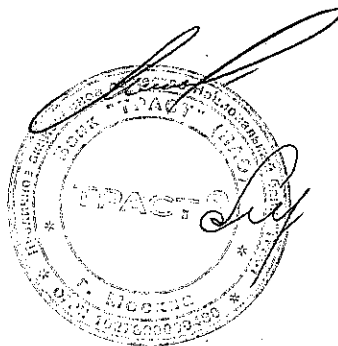
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197>

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год будет утверждена Общим собранием акционеров, дата проведения которого на день подписания годовой отчетности не определена.

Председатель Правления

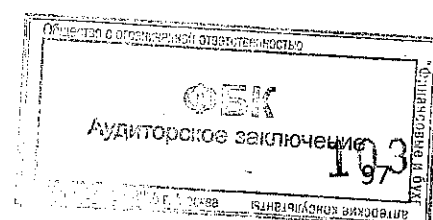
Главный бухгалтер

27.03.2017



Мыльников Н.Л.

Джотян М.Г.









Всего пронумеровано \_\_\_\_\_ сброшюровано \_\_\_\_\_  
104 (104) \_\_\_\_\_  
Президент ОАО \_\_\_\_\_  
Грант Thornton \_\_\_\_\_

