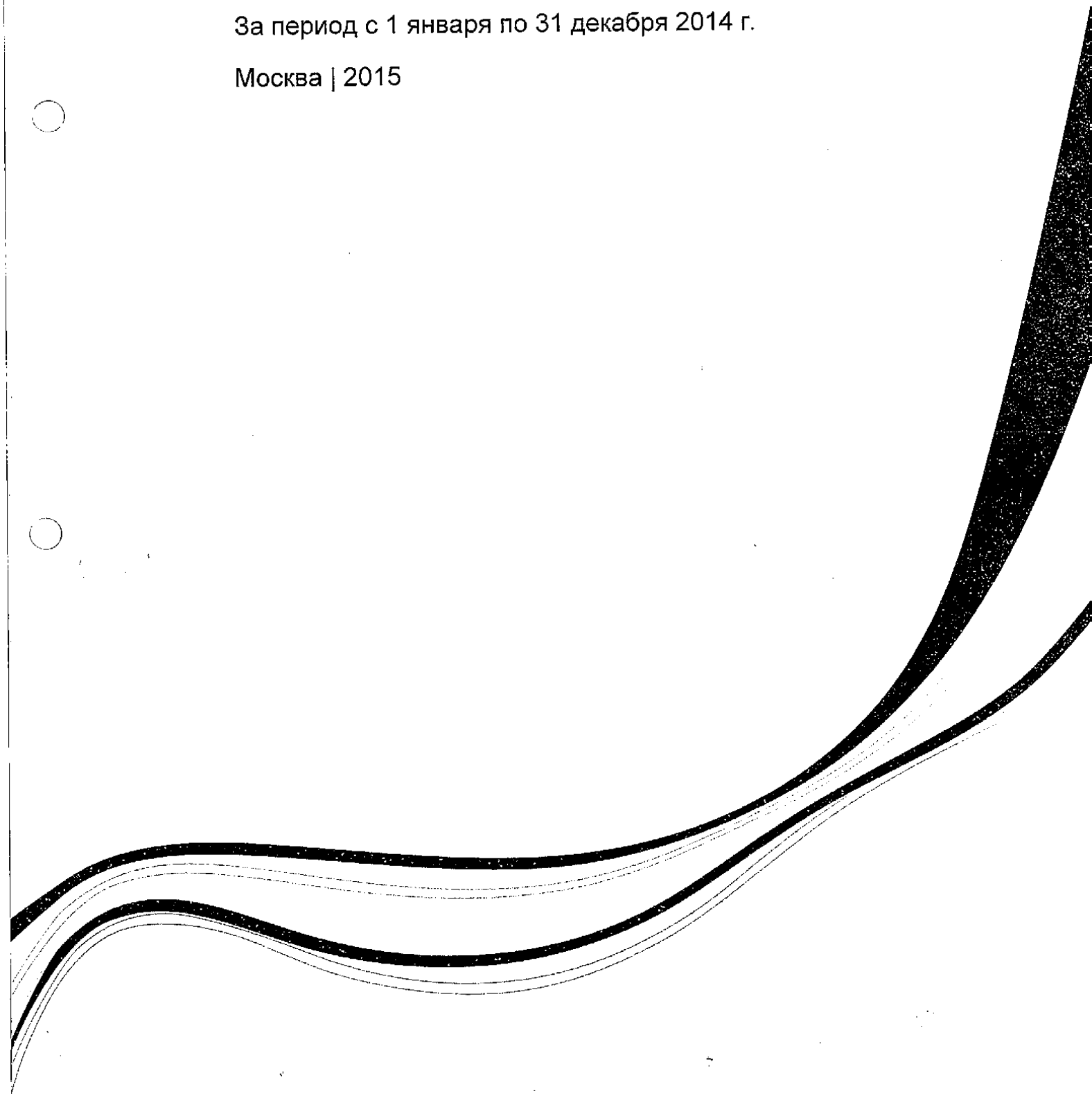


**Открытое акционерное общество
Национальный банк «ТРАСТ»**

Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности

За период с 1 января по 31 декабря 2014 г.

Москва | 2015



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
акционерного общества НБ «ТРАСТ» (ОАО)
за 2014 год

Акционерам
Открытого акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Аудируемое лицо

Наименование:

Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (далее – НБ «ТРАСТ» (ОАО)).

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

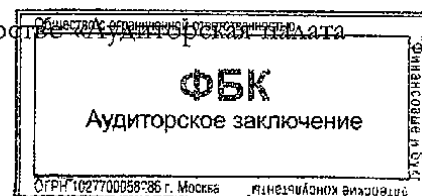
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности НБ «ТРАСТ» (ОАО) (далее Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года и пояснительной информации к годовой отчетности за 2014 год.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

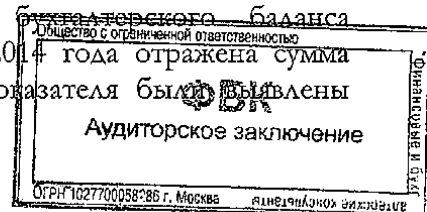
Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. По статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года отражена сумма 130 811 798 тыс. руб. В отношении указанного показателя были выявлены следующие обстоятельства:



- В течение 2013 года в Банке действовало рефинансирование просроченных кредитов, предоставленных физическим лицам, путем выдачи нового займа. При этом резервы по рефинансированным ссудам, учтенным в составе портфелей однородных ссуд формировались без учета факта реструктуризации. По состоянию на 1 января 2014 г. объем недосозданных резервов по рефинансированным ссудам не представляется возможным определить ввиду отсутствия в Банке соответствующей методики и «технической сложности определения объема рефинансированных ссуд в составе портфелей однородных ссуд».

2. По статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года отражена сумма 21 417 800 тыс. руб. В отношении указанного показателя были выявлены следующие обстоятельства:

- По состоянию на 1 января 2014 г. Банком не был раскрыт факт передачи еврооблигаций Российской Федерации в займ. Учитывая указанные обстоятельства, в том числе с учетом событий после отчетной даты обесценение по еврооблигациям Российской Федерации составляет сумму 1 698 439 тыс. руб.

По статье «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года отражена сумма в размере 750 193 тыс. руб. В отношении указанного показателя были выявлены следующие обстоятельства:

- По состоянию на 1 января 2014 г. НБ ТРАСТ (ОАО) не отразил в бухгалтерской отчетности и не раскрыл в Пояснительной информации к годовому отчету существенные суммы обязательств по заключенным договорам о выкупе ценных бумаг на сумму 5 282 582 тыс. руб.

Корректировка отчетности с учетом вновь выявленных обстоятельств приведет к нарушению показателя норматива достаточности собственных средств по состоянию на 1 января 2014 года.

3. Кроме того, в разделе 1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности Банком раскрыта информация о том, что в рамках мероприятий проводимых Банком России в целях устранения признаков неустойчивого финансового положения и восстановления надлежащей деятельности НБ ТРАСТ (ОАО), на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в соответствии с решением Банка России с 22 декабря 2014 г. возложены функции временной администрации по управлению Банком с осуществлением полномочий, предусмотренных Законом.

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

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности, но раскрывает в разделе 1 Пояснительной информации к

годовой бухгалтерской отчетности следующие основные события по размеру обесценения активов в отчетности по состоянию на 1 января 2015 года:

По статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года отражена сумма 224 394 240 тыс. руб. Обесценение по данной статье составляет сумму 76 622 641 тыс. руб.;

По статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года отражены финансовые активы в сумме 42 717 542 тыс. руб. Обесценение по данной статье составляет сумму 9 741 558 тыс. руб.;

По статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года отражены финансовые активы в сумме 21 615 435 тыс. руб. Обесценение по данной статье составляет сумму 17 639 634 тыс. руб.;

По статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года отражены прочие активы в сумме 14 997 340 тыс. руб. Обесценение по данной статье составляет сумму 9 719 765 тыс. руб.;

По статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года отражены обязательства в сумме 2 359 401 тыс. руб. Списание по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»: 55 807 тыс. руб.;

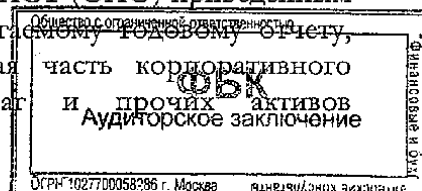
По статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года отражены прочие пассивы в сумме 16 190 046 тыс. руб. По данной статье не отражено списание обязательств на сумму 1 120 470 тыс. руб.

По статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» по состоянию на 1 января 2015 г. отражены резервы в сумме 1 738 808 тыс. руб. Досоздание резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» составляет 1 881 962 тыс. руб.

Таким образом, влияние приведенных выше корректировок на финансовый результат может составить по оценкам Банка сумму в размере 114 429 283 тыс. руб.

4. Аудиторы также отмечают наличие высокого риска удовлетворения потенциальных исковых требований по судебным претензиям клиентов Банка. Сумма исковых требований может составить более 21 000 000 тыс. руб. Удовлетворение данных исковых требований не приведет к увеличению объема обязательств Банка.

5. По сообщениям временной администрации НБ ТРАСТ (ОАО) приведенным в разделе 8 Пояснительной информации к прилагаемому годовому отчету, существует высокая вероятность, что значительная часть корпоративного кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и прочих активов



сформирована требованиями к компаниям, возможно, контролируемым бывшими собственниками Банка - денежные средства по которым были представлены в интересах бывших собственников Банка, а также в целях фиктивного увеличения капитала.

Указанные обстоятельства дают аудитору основания полагать, в том числе с учетом других событий после отчетной даты, что значительная часть активов может быть представлена компаниям, аффилированными (связанными) с НБ ТРАСТ (ОАО) через существенное влияние или контроль со стороны бывших собственников НБ ТРАСТ (ОАО), действовавших по состоянию на 22 декабря 2014 года.

По нашему мнению, данные обстоятельства могут оказать существенное влияние на оценку кредитных рисков по указанным требованиям. В то же время неопределенность в отношении фактора аффилированности и незавершенность проводимых в настоящее время НБ ТРАСТ (ОАО) служебных расследований, а также проверок, осуществляемых правоохранительными органами, не позволяют надежно оценить размер адекватных резервов на возможные потери по данной задолженности и степень ретроспективного влияния действий прежних собственников на бухгалтерскую отчетность НБ ТРАСТ (ОАО).

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в п.2 части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, и за исключением возможного влияния на бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в пп.1,3-5 части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НБ «ТРАСТ» (ОАО) по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2014 год, уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2015 года, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2015 года и движение денежных средств на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

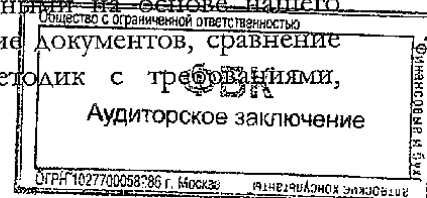
Заключение в соответствии с требованиями статьи 42

Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями,



предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

По состоянию на 1 января 2015 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка за исключением нормативов ликвидности и норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам были нарушены.

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

- мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

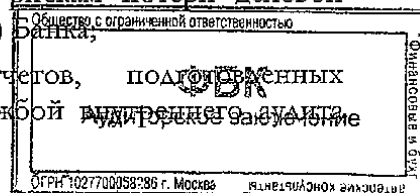
2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, мы провели процедуры, учитывая то, что на период деятельности временной администрации, полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления приостановлены с 22 декабря 2014 года.

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России служба внутреннего аудита Банка была 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) не все действующие по состоянию на 31 декабря 2014 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 утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 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 аудиторского заключения



Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка;

а) в период до 22 декабря 2014 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относился 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 2014 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Аудиторы отмечают, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также организация системы внутреннего контроля и аудита, существовавшая до 22 декабря 2014 года, формально, соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, концентрация рисков выявленных, в том числе после отчетной даты, свидетельствует о том, что в Банке по состоянию на 22 декабря 2014г. отсутствовала эффективная система внутреннего контроля в части активов и операций, связанных с владельцами (по состоянию на тот момент) Банка, а также в части операций по розничному кредитованию и вероятно существовавшей зависимости службы внутреннего аудита от органов управления.

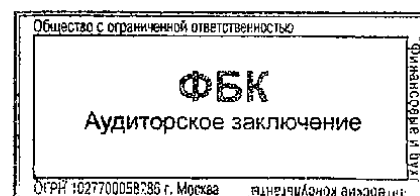
Кроме того, несвоевременное выявление высокого риска, связанного с нарушением законодательства при осуществлении операций, свидетельствуют о недостатках системы внутреннего контроля в отношении правовых рисков.

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.


С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926
Президент ООО «ФБК»

Н.П. Мушкарina
квалификационный аттестат
от 19.11.2012г. № 01-000988, ОРНЗ
20401041655)
Руководитель
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения
15 мая 2015 года



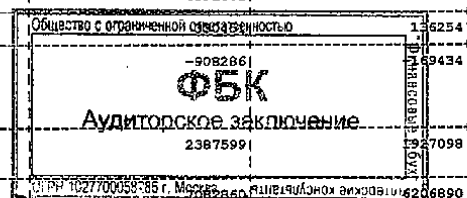
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер поисковой	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	6879978	4347923
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	5533741	6417932
2.1	Обязательные резервы	2.1	1933334	1528486
3	Средства в кредитных организациях	2.1	14145015	1615989
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	42717842	13178724
5	Чистая просудная задолженность	2.3	224394240	130811798
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	21615435	21417800
6.1*	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.5	5661779	4825
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.6	12748297	6413619
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	18119
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	5622901	4231967
11	Прочие активы	2.8	14997340	6582528
12	Всего активов		348674489	195036399
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.9	40627530	18342782
14	Средства кредитных организаций	2.11	541233	565851
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	289765876	155805879
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2.10	126733245	110208709
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12	2359401	2003673
17	Выпущенные долговые обязательства	2.12	436149	665969
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.13	16190046	3880610
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		1738808	1253786
22	Всего обязательств		351659043	183518550
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.14	2315072	1946490
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	2.14	4591601	435000
26	Резервный фонд	2.14		136254
27	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-908286	139434
28	Пересценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2387599	7098
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			6890



30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-18793851	1035551
31	Всего источников собственных средств		-2984554	11517849
IV. Внебалансовые обязательства				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		67918262	45516515
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		876512	750193
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

*) Данные по строке 6.1 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» на 01.01.2014 и 01.01.2015 не сопоставимы в связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части учета паевых инвестиционных фондов, на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние.

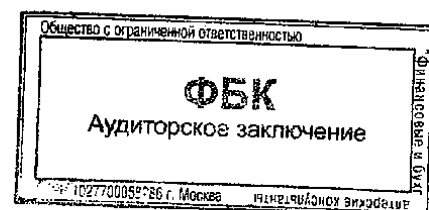
Представитель государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер

12.05.2015



Иванко В.В.
Джотян М.Г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» / НБ «ТРАСТ» (ОАО)
Почтовый адрес 105065 Р4, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		43142177	35922410
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		100685	70570
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		39756342	34693752
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3285150	2159098
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		15548477	13958867
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2324351	637184
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13113513	13259123
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		110613	62560
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		27593700	22963543
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-30056624	-14799097
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-2806005	-1751382
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2462924	8164446
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		483079	139070
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-41650	-44154
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	3891576	528869
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-5195030	-1064222
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		49877	83156
12	Комиссионные доходы		7244901	10051353
13	Комиссионные расходы		852381	990998
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	-4135632	-394397
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-1343433	-1529933
17	Прочие операционные доходы		2264903	2747772
18	Чистые доходы (расходы)		-96714	17690962
19	Операционные расходы		17797565	15774294
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	-17894279	1916668
21	Возмещение (расход) по налогам	3.4	889572	881117
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.4	-18783851	1035551
23	Выплаты на прибыль после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределения между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-18783851	1035551

Представитель государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер

12.05.2015



Долженко В.В.

Общество с ограниченной ответственностью

Джотян М.Г.

ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700052795 г. Москва

ИНВЕСТИЦИОННО-ЗАКЛЮЧЕНИЕ

10

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/перидный номер)
45206565000	43433198	3279

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

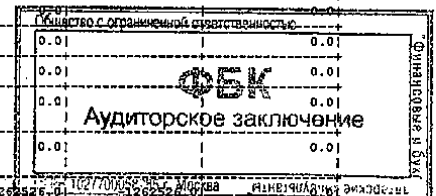
по состоянию на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	4	18860134.0	-17652773.0	1207361.0
1.1	Источники базового капитала:		8709168.0	5736148.0	14445316.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	2.14	1946490.0	368582.0	2315072.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1946490.0	368582.0	2315072.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	2.14	435000.0	4156601.0	4591601.0
1.1.3	Резервный фонд	2.14	136254.0	194197.0	330451.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		6191424.0	1016768.0	7208192.0
1.1.4.1	прошлых лет		5982320.0	1255872.0	7208192.0
1.1.4.2	отчетного года		239104.0	-239104.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		4368.0	20475770.0	20480138.0
1.2.1	Нематериальные активы		3408.0	-5.0	3403.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Облики:		0.0	20460908.0	20460908.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	20460908.0	20460908.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		960.0	-960.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		960.0	-960.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	15827.0	15827.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		8704800.0	-14739622.0	-6034822.0
1.4	Источники дополнительного капитала:		1280000.0	-1280000.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		1280000.0	-1280000.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		17474.0	-1647.0	15827.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		3841.0	-1627.0	2214.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		3841.0	-1627.0	2214.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовой организацией		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные				
1.5.3.2	существенные				
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.6	Дополнительный капитал		1262526.0	-1281627.0	1262526.0



1.7	Основной капитал		9967326.0	-16002148.0	-6034822.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		8916373.0	7078867.0	15995240.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привнесением акций, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	пошаго 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0		0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		6999275.0	6618366.0	13607641.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		5649636.0	2894749.0	8544385.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1927098.0	460501.0	2387599.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		23565.0	12440.0	36005.0
1.9.1	Вложения в собственные привнесённые акции		0.0		0.0
1.9.2	Исчислений в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несудебные		0.0		0.0
1.9.2.2	судебные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		23565.0	12440.0	36005.0
1.9.3.1	несудебный		0.0		0.0
1.9.3.2	судебный		23565.0	12440.0	36005.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	8717052.0	8717052.0
1.10.1	Простроченная дебиторская задолженность дебительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Премии по совокупной сумме кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инвесторам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	236589.0	236589.0
1.10.4	Премии по вложенной в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	8480463.0	8480463.0
1.10.5	Премии по действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		8892808.0	-1650625.0	7242183.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		204680561.0	106017723.0	310698284.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		204680519.0	106017765.0	310698284.0
3	Достаточность капитала (проценты):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4	4.31	X	0.0
3.2	Достаточность основного капитала	4	4.9	X	0.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4	9.1	X	0.41
<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).					
<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).					
<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).					

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (исключенных)	Активы (исключенных) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (исключенных), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (исключенных)	Активы (исключенных) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (исключенных), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.2	307616875	247405381	137604919	167811268	138200869	105549057
1.1	Активы и коэффициент риска <1> 0 процентов, всего, из них:		54951085	54951085	0	31871314	31871314	0
1.1.1	Земельные средства и обязательства резервы, расположенные в Банке России		14290165	14290165	0	11167210	11167210	0
1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Мэрии Москвы и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Мэрии Москвы		0	0	0	0	0	0

1	в Банке России								
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	68266328	68266328	13637286	850620	850620		170134	
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	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности "С", в том числе обеспеченные их гарантиями	356470	356470	113594	527288	527288		105450	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	437830	437830	218913	300804	300804		100002	
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Банка России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Банка России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтинга долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	183941532	123730138	123730138	134889330	105278931		105278931	
1.4.1	осудная задолженность юридических лиц	57705508	40818510	40818510	25402441	23681363		23681363	
1.4.2	осудная задолженность физических лиц	94592209	61873078	61873078	100713216	75577681		75577681	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Активы с повышением коэффициента риска всего, из них:	28518251	21092299	38744143	29453476	26296762		39297466	
1.6.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6.2	с коэффициентом риска 140 процентов	22379946	13250848	22876262	28625846	25583558		36337551	
1.6.3	с коэффициентом риска 170 процентов	48818753	42573397	48847415	18979742	16320763		24405877	
1.6.4	с коэффициентом риска 200 процентов	37531406	33769211	37146132	10938413	10648935		11723831	
1.6.5	с коэффициентом риска 240 процентов	9960378	8148093	11407327	7356265	7085783		9920084	
1.6.6	с коэффициентом риска 270 процентов	793173	488217	829869	1475221	1400436		2380741	
1.6.7	с коэффициентом риска 300 процентов	92460	46124	92249	212824	196621		391241	
1.6.8	с коэффициентом риска 360 процентов	137798	118595	358705	0	0	0	0	0
1.6.9	с коэффициентом риска 600 процентов	3540	2159	12953	0	0	0	0	0
1.7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, из них:	19632035	18923596	834189	15941542	15389449		741185	
1.7.1	по финансовым инструментам с высоким риском	876512	932470	834189	720193	723481		724562	
1.7.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	83130	83130		16624	
1.7.4	по финансовым инструментам без риска	18755523	18091126	0	15102239	14592448		0	
1.8	Кредитный риск по проваляющимся финансовым инструментам	7478575	0	9218701	12980837	0	0	1090318	

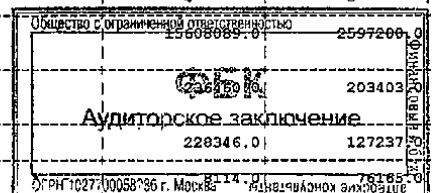
1) Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
2) Страновая оценка кредитных и финансовых инструментов, участвующих в операциях с ценными бумагами - значением организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) об основных принципах предоставления и использования экстерриториальных кредитов, имеющих официальную поддержку (информация о странах-оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Высокий 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 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.4	3709250.0	2465097.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		24728335.0	16433978.0
6.1.1	чистые процентные доходы		13719546.0	6595565.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11008789.0	9838413.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.3	15608885.0	2597200.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		203403.0	203403.0
7.1.1	общий		228346.0	127237.0
7.1.2	специальный		76165.0	76165.0



7.2	фондовый риск, всего;		6896.0	4373.0
	в том числе:			
7.1.1	общий		3448.0	2187.0
7.1.2	специальный		3448.0	2187.0
7.3	валютный риск		12566139.0	0.0

Раздел 3. Информация о валютные резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/спад (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	3.1	33665073	35410632	59075705
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		28563691	29717181	58288872
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		4405192	5290267	9695459
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		596190	403184	1099374
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. формирования (доначисления) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 50692757, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2127556;
- 1.2. изменения качества ссуд 48017934;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 537009;
- 1.4. иных причин 10258.

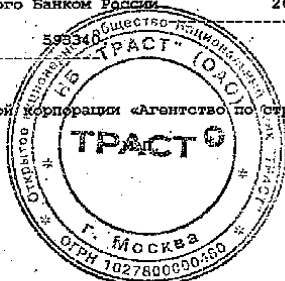
2. Восстановления (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 20975576, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 7313072;
- 2.3. изменения качества ссуд 12807738;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 261426;
- 2.5. иных причин 59348

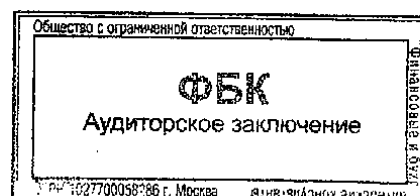
Представитель государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер

12.05.2015



Долженко В.В.
Джотян М.Г.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286565000	43433198	3279

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

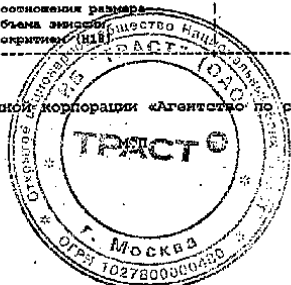
Код формы по ОКВУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9	5.0	0.0	4.3
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9	5.5	0.0	4.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	9	10.0	0.4	9.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15.0	88.2	70.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50.0	262.3	90.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	9	128.0	48.2	103.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	9	25.0	Максимальное 601.7 Минимальное 0.0	Максимальное 20.1 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	9	800.0	13387.9	225.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	9	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	9	3.0	29.3	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	9	25.0	77.6	5.9
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумм обязательства РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

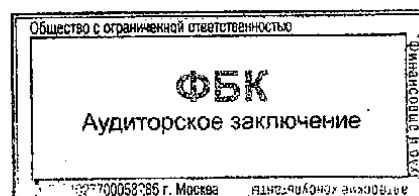
Представитель государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер

12.05.2015



Долженко В.В.
Джотин М.Г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528555000	43433198	3279

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» / НБ «ТРАСТ» (ОАО)
Почтовый адрес: 105066 Рф, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5 стр. 1

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		22423654	15589364
1.1.1	проценты полученные		39165109	33165725
1.1.2	проценты уплаченные		-14962934	-13480648
1.1.3	комиссии полученные		7244901	10051353
1.1.4	комиссии уплаченные		-852381	-990998
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		3838337	636449
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		3891576	-564433
1.1.8	прочие операционные доходы		2272406	3186459
1.1.9	операционные расходы		-17261556	-15882523
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-911804	-833020
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-6671386	-13122322
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-404848	318171
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-32066794	-5401672
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-112125123	-30951513
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6646775	1487027
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		22284748	15175306
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-159960	283768
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		111129242	5503445
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		355728	2003673
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-229820	-1419217
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		11192218	-121310
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5.3	15752268	2466042
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2629128	-8830278
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		2001754	9696429
2.3	Приобретения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-6170488	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретения основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1549373	-975531
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		153004	111084
2.7	Дивиденды полученные		49877	83156
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.3	10270605	846609

Свидетельство о государственной ответственности

1549373 -975531

ФБК

Аудиторское заключение 111084

49877 83156

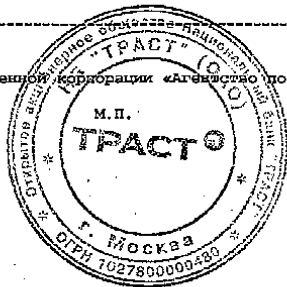
ФР/10270605206-111084

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		4525183	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	5.3	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		4525183	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1664476	29080
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.2	13797573	2579952
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2.1	10814844	8234862
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.1	24612417	10814844

Представитель государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер

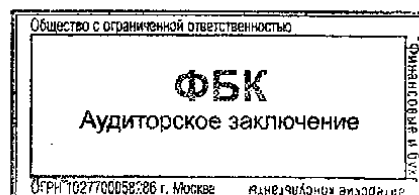
12.05.2015



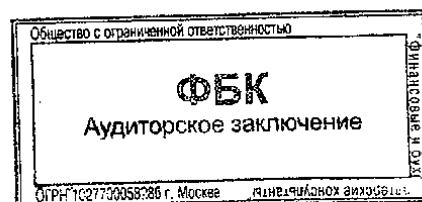
М.П.
Лев

Поленико В.В.

Джотян М.Г.

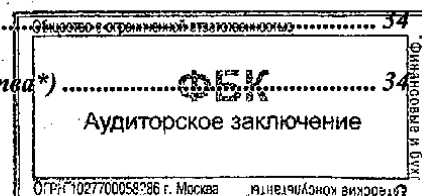


**Пояснительная информация к
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
Национальный Банк «ТРАСТ»
за 2014 год**

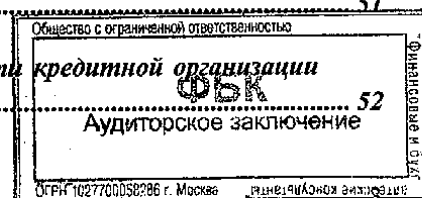


Оглавление

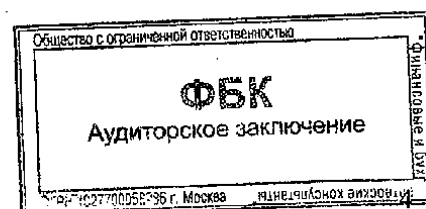
Введение	5
1. Краткая характеристика деятельности Открытого акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ»	5
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	5
1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности	6
1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга	7
1.4. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	7
1.5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Банка	10
1.5.1 Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	11
1.5.2 Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
1.5.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	13
1.5.4 Основные положения Учетной политики и информация об изменениях в Учетной политике Банка	14
1.5.5 Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости	16
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806	20
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	20
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
2.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность *)	22
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи *)	25
2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации *)	27
2.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28
2.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
2.8. Прочие активы *)	32
2.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	33
2.10. Средства клиентов	33
2.11. Средства кредитных организаций	34
2.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства *)	34



2.13. Прочие обязательства.....	35
2.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала, резервного фонда, эмиссионном доходе.	35
2.15. Внебалансовые обязательства.....	36
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.....	38
3.1. Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов.....	38
3.2. Информация о сумме курсовых разниц.....	38
3.3. Информация о вознаграждении работникам	38
3.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	39
3.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	40
3.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2014 года	40
3.7. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию.....	40
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.....	40
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	43
5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.....	43
5.2. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.....	43
5.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	44
6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	44
6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	44
6.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	44
6.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками*)	45
6.1.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	50
6.1.4 Политика в области снижения рисков	51
6.1.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.....	52



6.2 Кредитный риск.....	53
6.3 Рыночный риск.....	60
6.4 Операционный риск.....	65
6.5 Риск ликвидности.....	66
6.6 Правовой риск.....	67
6.7 Стратегический риск.....	67
6.8 Риск потери деловой репутации.....	69
6.9 Страновой риск.....	71
7. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги.....	73
8. Информация об операциях со связанными сторонами.....	73
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах.....	74
10. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.....	75



Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ» (далее – НБ «ТРАСТ» (ОАО) или Банк) за 2014 год.

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

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

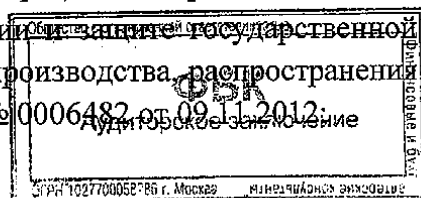
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Открытое 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 20.10.2006. Основная деятельность НБ «ТРАСТ» (ОАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №177-02961-100000 от 27.11.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №177-03065-010000 от 27.11.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-03136-001000 от 27.11.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-03738-000100 от 07.12.2000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление операций с драгоценными металлами №3279 от 20.10.2006, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1489 от 22.12.2009, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ №0006482 от 09.11.2012;



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

Банк по состоянию на 01.01.2015 зарегистрирован по адресу:

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

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

В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на 01.01.2015 в нее входили 10 филиалов (в г.г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Пятигорск, Череповец, Барнаул), 9 дополнительных офисов, 2 кредитно-кассовых офиса, 152 операционных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла. В 2014 году количество филиалов Банка не изменилось.

Информация о рейтингах Банка:

По состоянию на 01.01.2015:

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» – Рейтинг кредитоспособности «В++» – «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – «Развивающийся».

Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» – рейтинг по национальной шкале «А-», рейтинг по международной шкале «ВВ+». Прогноз по рейтингу – «Стабильный».

По состоянию на 01.04.2015:

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» – Рейтинг кредитоспособности «В++» – «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – «Стабильный».

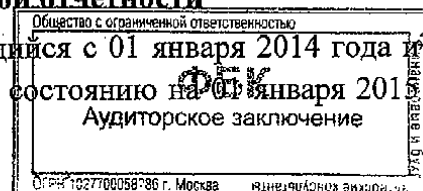
Рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг» – рейтинг по национальной шкале «А-», рейтинг по международной шкале «ВВ+». Прогноз по рейтингу – «Стабильный».

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 31.12.2014 и за 2014 год проводился аудиторской компанией ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты». Иные имущественные интересы внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

Список акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка www.trust.ru/about/bank_holding/ и обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка. По состоянию на 01.01.2015 года основным акционером Банка является ЗАО «Управляющая компания «Траст».

1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно) по состоянию на 31 января 2015 года.



Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2015 (за 2014 год), составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Данные по состоянию на 01.01.2014 приведены на основании данных годового отчета за 2013 год.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

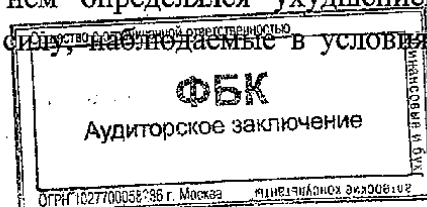
Состав банковской группы на 01.01.2015:

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

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

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

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



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

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

По версии портала Banki.ru Банк занимает 28 место по размеру нетто-активов среди всех российских банков, 23 место по объему кредитного портфеля, 16 место по объему вкладов физических лиц.

Банк позиционируется как универсальный розничный банк с развитой филиальной сетью. Физическим и юридическим лицам Банк предоставлял широкий спектр как кредитных, так и не кредитных продуктов.

Приоритетными направлениями развития в 2014 году являлись предоставление кредитных, сберегательных, расчетных и комиссионных услуг розничным клиентам Банка, развитие расчетно-кассового обслуживания и привлечение средств от корпоративных клиентов.

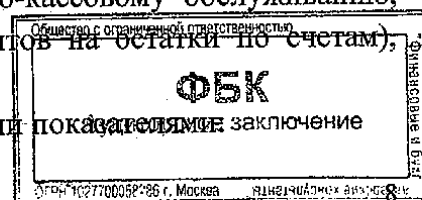
Кредитные продукты Банка (кредиты на неотложные нужды, кредиты на основе банковских карт, кредиты на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж (целевые потребительские кредиты), кредиты на погашение задолженности в других банках (программы рефинансирования)) ориентированы на различные сегменты рынка и удовлетворяют потребности большинства населения в кредитовании. Банк предлагал льготные кредиты своим постоянным клиентам, специальные программы кредитования для сотрудников организаций партнеров Банка, программы рефинансирования задолженности клиентам других банков, различные кредитные продукты на покупку товаров в торговых организациях. Также в Банке разработаны специальные программы кредитования ориентированные на заемщиков определенных профессий (врачи, учителя, военнослужащие, менеджеры среднего звена и т.д.). Помимо офисов Банка заявку на кредит можно было оформить по телефону через Центр обслуживания клиентов, заполнить на Интернет сайте Банка, на территории предприятия партнера Банка. Все это позволило значительно расширить и увеличить клиентскую базу.

Исторически Банк обслуживает значительное число депозитных клиентов как физических, так и юридических лиц, предоставляя им широкий спектр сберегательных продуктов с различной функциональностью и сроками действия.

Дополнительно Банк предоставляет своим клиентам расчетные и комиссионные продукты (комиссионные и коробочные продукты, карточные продукты, расчетное обслуживание, современный интернет-банк, мобильный банк с возможностью осуществления широкого спектра расчетных операций).

В рамках текущей деятельности Банк продолжает сопровождение клиентов МСБ и корпоративных клиентов, предоставляя им услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, сберегательные продукты (депозиты и начисление процентов на остатки по счетам), комиссионные продукты и зарплатные проекты.

Банк завершил 2014 год со следующими экономическими показателями:



(тыс.руб.)

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Активы	348 674 489	195 036 399
Обязательства	351 659 043	183 518 550
Капитал*	1 207 361	18 860 134

* Капитал на 01.01.2014 и на 01.01.2015 рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012 (далее – Положение Банка России №395-П).

(тыс.руб.)

	2014 год	2013 год
Прибыль до налогообложения	-17 894 279	1 916 668
Прибыль*) после налогообложения	-18 783 851	1 035 551

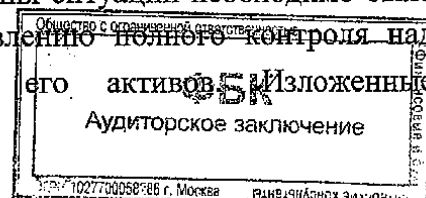
*) дополнительная информация приведена в п.1.5.2

Иные показатели Банка: активы Банка по методике составления публикуемой отчетности (в соответствии с отчетностью по форме 0409806) составили на 01.01.2015 - 348 674 489 тыс. руб. и увеличились в 1,8 раза по сравнению с данными на 01.01.2014 (195 036 399 тыс. руб.).

На 01.01.2015 собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П и отраженные в отчетности по форме 0409808, составили 1 207 361 тыс. руб. и снизились на 17 652 773 тыс. руб. по сравнению с показателями на 01.01.2014 (18 860 134 тыс. руб.).

Основной причиной потери капитала и убытка является существенный объем проблемных активов нерыночного происхождения, обусловленный проведением прежним руководством Банка высоко рискованной кредитной политики, не учитывающей возможность ухудшения экономической ситуации и финансового положения заемщиков, неадекватным формированием резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам, а также неэффективностью системы внутреннего контроля.

В декабре 2014 года ситуация осложнилась: на фоне неблагоприятной ситуации на валютном и фондовых рынках Банк испытывал дефицит ликвидности, начался сильный отток вкладов физических лиц. В декабре 2014 года были нарушены нормативы: Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала) банка), Н1.1 (норматив достаточности базового капитала), Н1.2 (норматив достаточности основного капитала), Н6 (норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (норматив максимального размера крупных кредитных рисков), Н10.1 (норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка), Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц). Учитывая значительные обязательства Банка перед кредиторами и вкладчиками, с целью недопущения дальнейшего ухудшения ситуации необходимо было незамедлительно осуществить принятие мер по установлению полного контроля над деятельностью Банка и обеспечению сохранности его активов.



обстоятельства повлекли за собой со стороны Банка России необходимость оперативного принятия решения о начале проведения мер по финансовому оздоровлению Банка.

Мероприятия по предупреждению банкротства Банка

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

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

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

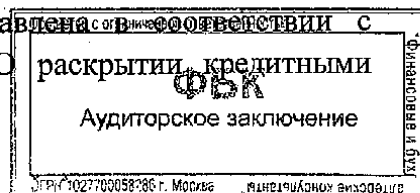
В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка в декабре 2014, года Банку были предоставлены денежные средства сроком погашения в 2015 и 2024 годах. В обеспечении исполнения обязательств по Договорам Банк и/или Инвестор и/или третье лицо обязан предоставить в залог принадлежащее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

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

В 2014 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение не устанавливать и не выплачивать дивиденды по обыкновенным именованным акциям по результатам работы Банка за 2013 год. Прибыль за 2013 год в размере 1 035 551 тыс. руб. была оставлена в распоряжении Банка.

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

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 2014 год, сформированной на основе:

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

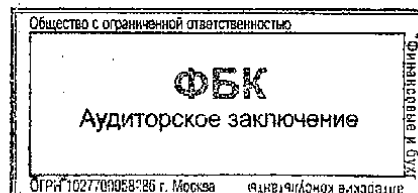
Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2014 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы 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 текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (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.

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

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.



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

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результатами которой могут стать существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включая доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», доформирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», доформирование резервов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности, но раскрывает следующие основные события по размеру обесценения активов в отчетности по состоянию на 01 января 2015 года.

По статье «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года отражена сумма 224 394 240 тыс. руб. По данной статье не отражено:

- обесценение по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в том числе заемщикам-нерезидентам в размере 30 920 435 тыс. руб.
- резервы по розничным кредитам, в том числе по рефинансированным ссудам, учтенным в составе портфелей однородных ссуд в размере 32 695 206 тыс. руб.
- списание процентов капитализированных в основной долг по рефинансированным кредитам в размере 13 007 000 тыс. руб.

Итого обесценение по статье «Чистая ссудная задолженность» 76 622 641 тыс. руб.

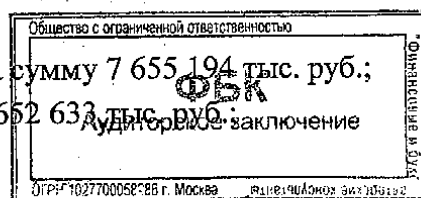
По статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года отражены финансовые активы в сумме 42 717 542 тыс. руб. По данной строке не отражено:

- обесценение по долевым ценным бумагам на сумму 2 262 982 тыс. руб.;
- обесценение по производным финансовым инструментам на сумму 7 478 576 тыс. руб.

Итого обесценение по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» 9 741 558 тыс. руб.

По статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года отражены финансовые активы в сумме 21 615 435 тыс. руб. По данной строке не отражено:

- обесценение по еврооблигациям Российской Федерации на сумму 5 062 748 тыс. руб.;
- обесценение по облигации прочих нерезидентов на сумму 7 655 194 тыс. руб.;
- обесценение акций прочих нерезидентов на сумму 662 633 тыс. руб.



- обесценение по Паям инвестиционных фондов на сумму 3 982 899 тыс. руб.;
- обесценение по статье «Прочее участие» на сумму 286 160 тыс. руб.

Итого обесценение по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»: 17 639 634 тыс. руб.

По статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года отражены прочие активы в сумме 14 997 340 тыс. руб. По данной строке не отражено:

- обесценение по инвестиционным проектам на сумму 476 574 тыс. руб.;
- обесценение требований по расчетам по сделкам ПФИ на сумму 1 647 127 тыс. руб.;
- не отражена сумма резервов на возможные потери по требованиям к коллекторским агентствам по уступленной в рассрочку ссудной задолженности, в размере 3 715 247 тыс. руб.;
- не отражены резервы по процентам, начисленным на ссудную задолженность, предоставленную физическим и юридическим лицам в размере 3 880 817 тыс. руб.

Итого обесценение по статье «Прочие активы»: 9 719 765 тыс. руб.

По статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года отражены обязательства в сумме 2 359 401 тыс. руб.

- по данной строке не отражено списание обязательств по ПФИ в сумме 55 807 тыс. руб.

По статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года отражены обязательства в сумме 16 190 046 тыс. руб.

- по данной статье не отражено списание обязательств на сумму 1 120 470 тыс. руб.

По статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» по состоянию на 01 января 2015 года отражены резервы в сумме 1 738 808 тыс. руб. По данной строке не отражено:

- Резервы под обязательства некредитного характера в части возможного восстановления суммы основного долга по договору субординированного займа в размере 1 881 962 тыс. руб.

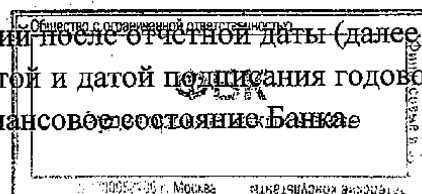
Итого досоздание по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон»: 1 881 962 тыс. руб.

Таким образом, влияние приведенных выше корректировок на финансовый результат может составить сумму в размере 114 429 283 тыс. руб.

По статье «Всего источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года отражено минус 2 984 554 тыс. руб. С учетом вышеуказанного обесценения статья «Всего источников собственных средств» составила бы минус 117 413 837 тыс. руб.

1.5.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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



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

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

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01 января 2015 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД (Банком определен как период времени с 01 января по 26 марта 2015 года) информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2014 году;
- корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2014 году, при досрочном востребовании вкладчиком (кредитором) депозита (иных обязательств);
- переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2015;
- корректировка отложенного налога на прибыль;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

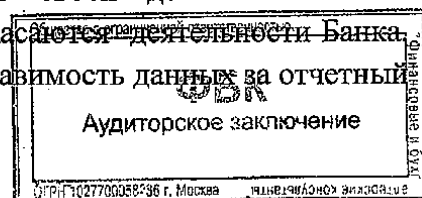
Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2014 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

Финансовый результат за 2014 год в соответствии с отчетностью по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» составил минус 17 707 618 тыс. руб. (до проведения операций СПОД), после отражения СПОД уменьшился на 1 076 233 тыс. руб. и составил минус 18 783 851 тыс. руб.

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

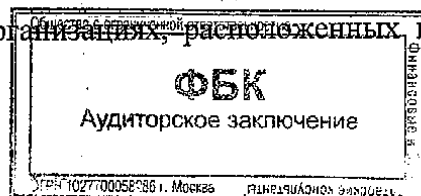
Учетная политика сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Принцип постоянства правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.



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

Отдельными внутренними документами Банка в порядок бухгалтерского учета операций внесен ряд изменений, обусловленных, в том числе, вступлением в силу в течение 2014 года отдельных положений Указания Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 17.07.2014 N 3326-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 19.08.2014 N 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а именно:



- Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- Долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена учитываются по себестоимости на балансовом счете второго порядка № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»;
- Принадлежащие Банку паи паевых инвестиционных фондов, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на балансовом счете второго порядка № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Определение критериев, позволяющих осуществлять контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, осуществляется Банком в соответствии Международными стандартами финансовой отчетности;
- Изменение текущей (справедливой) стоимости производного финансового инструмента отражается также при существенном изменении курса / котировок / стоимости базисного актива производного финансового инструмента. Признание существенным изменение курса / котировок / стоимости базисного актива производных финансовых инструментов осуществляется ответственным подразделением Банка, которые иницируют расчет текущей (справедливой) стоимости производного финансового инструмента и его отражение в бухгалтерском учете на дату такого признания

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

	за 31.12.2014	за 31.12.2013
Рубль / Доллар США	56.2584	32.7292
Рубль / Евро	68.3427	44.9699

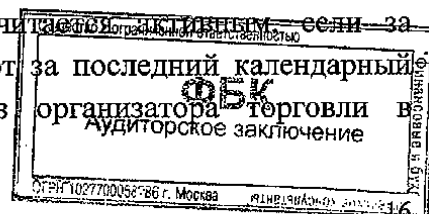
1.5.5 Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты по текущей справедливой стоимости (далее - ТСС).

В части ценных бумаг:

Банком определены условия признания рынка Активным в отношении ценных бумаг, а также порядок и методики определения ТСС ценных бумаг, обращающихся как на Активном рынке, так и на рынке, не признаваемом активным.

Под Активным рынком понимается рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Рынок по финансовому инструменту считается активным, если за последние 30 дней совершено не менее 3 сделок и оборот за последний календарный



соответствии с Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг (утв. Приказом ФСФР от 28 декабря 2010 года № 10-78/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг») составляет:

- для сделок, заключенных на фондовой бирже с акциями данного типа за последний месяц, не менее 25 млн. руб.;
- для сделок, заключенных на фондовой бирже с облигациями данного типа за последний месяц, не менее 10 млн. руб.;
- для инвестиционных паев - не менее 3 млн. руб.

В целях бухгалтерского учета ТСС признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость определяется исходя из следующего:

- Цена на бумагу должна быть достоверна, и отражать адекватную ситуацию на рынке.
- Информация о данной ценной бумаге должна быть доступна, т.е. легко получаемая.
- Подтверждение цен на бумагу должно быть, возможно в требуемый момент времени.

Для ценных бумаг, обращающихся на активном и внебиржевом рынках ТСС, определяется по результатам торгов, путем применения средневзвешенной цены, рассчитанной организатором торговли, либо с использованием показателей Last bid (цена спроса), Last ask (цена предложения) и Last Close (цена закрытия) по соответствующему финансовому инструменту на выбранной торговой площадке (для внебиржевого рынка – на основании данных, полученных их информационной системы Bloomberg и официальных аналитических отчетов об объемах операций с долговыми инструментами, опубликованных в Интернете).

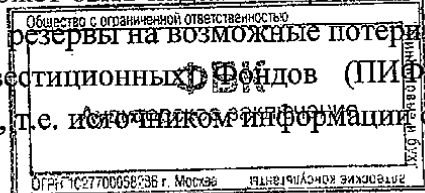
Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», по которым ТСС по истечении определенного срока не может быть надежно определена (рынок по данной ценной бумаге не активен), не подлежат переклассификации в какую-либо другую категорию и справедливая стоимость по ним определяется ответственным подразделением Банка с применением различных технических способов оценки:

- методом дисконтирования будущих потоков денег, ожидаемых от ценной бумаги по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных Финансовых инструментов на дату расчета справедливой стоимости;
- сопоставлением со стоимостью аналогичного инструмента;
- с помощью математических моделей оценки опционов.

Выбор способа оценки для определения ТСС и принятие решения о начале использования расчетных котировок осуществляется ответственным подразделением Банка.

Ценные бумаги отнесенные в портфель «для продажи» переоцениваются по ТСС, если она может быть надежно определена. Если ТСС не может быть надежно определена, то под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Принципы определения ТСС паев Паевых Инвестиционных Фондов (ПИИ) аналогичны определению ТСС по другим ценным бумагам, т.е. источником информации о



стоимости пая могут являться результаты торгов на биржах ценных бумаг, в котировальные листы которых включены паи многих ПИФов.

При отсутствии данных о результатах торгов, в качестве ТСС для целей переоценки паев, применяется стоимость чистых активов фонда (СЧА), рассчитываемая Управляющей компанией Фонда на ежемесячной основе как отношение разницы между активами и пассивами к количеству выданных паев ПИФ.

По приобретенным паям, которые Банк не переоценивает по ТСС, Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В части производных финансовых инструментов:

В целях бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) ТСС признается сумма, за которую ПФИ можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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 ТСС. Изменение ТСС ПФИ отражается:

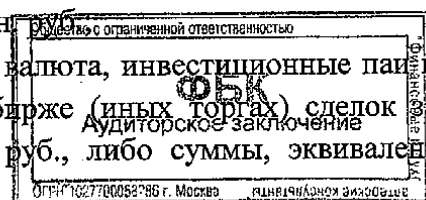
- ежемесячно (в последний календарный день месяца);
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований (обязательств) по уплате, в соответствии с договором, промежуточных платежей по ПФИ;
- при существенном изменении курса/ котировок / стоимости базисного актива ПФИ.

На дату первоначального признания ПФИ ТСС принимается равной нулю, бухгалтерские записи по балансовым счетам второго порядка 52601 и 52602 не осуществляются.

Методы определения ТСС ПФИ, обращающихся на Активном рынке ПФИ.

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 (утв. Приказом ФСФР от 28 декабря 2010 № 10-78/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг») 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. руб.;
- 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. руб.;
- 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. руб., либо суммы, эквивалент



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

Рынок, не подпадающий под критерии Активного рынка ПФИ, признается неактивным.

ПФИ считается обращающимся на Активном рынке ПФИ, если информация о котируемых ценах является общедоступной и эти цены представляют действительные и регулярные рыночные операции между независимыми друг от друга сторонами. Для определения ТСС Банк использует цены на наиболее выгодном активном рынке, к которому он имеет прямой доступ. Однако Банк корректирует цену, действующую на более выгодном рынке, для того, чтобы отразить разницы в кредитном риске встречной стороны между инструментами, продающимися на этом рынке, и оцениваемым инструментом. Публикуемые котируемые цены на активном рынке служат подтверждением справедливой стоимости и используются для определения ТСС ПФИ.

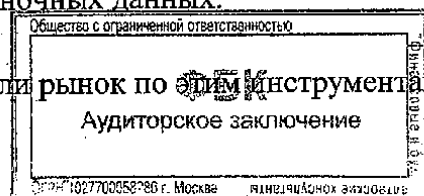
Рыночной котировкой, которая используется для имеющегося актива, считается текущая цена спроса (Last bid), а для имеющегося обязательства - цена предложения (Last ask). В случае отсутствия информации о цене спроса и предложения основой для определения ТСС ПФИ служит цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения не произошло существенных изменений экономических условий.

Если с момента осуществления операции условия сделки изменились (например, изменилась безрисковая процентная ставка после последней котировки цены для корпоративных облигаций), то ТСС отражает это изменение условий на основе текущих цен или ставок по аналогичным ПФИ. Если Банк может продемонстрировать, что цена последней сделки не является справедливой стоимостью (например, ввиду того, что она отражает сумму, которую Банк получил или заплатил бы при вынужденной сделке, принудительной ликвидации или продаже по крайне низким ценам), то эта цена корректируется. Если отсутствует опубликованная котировка цены на открытом рынке для ПФИ в целом, но в то же время функционирует активный рынок его составных элементов, то ТСС ПФИ определяется на основе соответствующих рыночных цен составных элементов.

Методы определения ТСС ПФИ, обращающихся на рынке не являющимся активным:

Если рынок ПФИ не является активным, то Банк устанавливает ТСС ПФИ, используя метод оценки. Приемы оценки включают использование информации о недавних рыночных операциях между независимыми, хорошо осведомленными, желающими совершить такие операции сторонами, при наличии таковой, сопоставление со справедливой стоимостью другого идентичного инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и моделей оценки. Выбранный метод оценки должен максимально использовать рыночные исходные данные. Метод оценки включает все факторы, которые учитывались бы участниками рынка при установлении цены, и соответствует общепринятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов. Банк периодически (не реже одного раза в год) выверяет метод оценки и проверяет его правильность, используя информацию о ценах в наблюдаемых текущих рыночных операциях с таким же инструментом (т.е. без модификации и внесения изменений), или исходя из имеющихся наблюдаемых рыночных данных.

Методы оценки ТСС некоторых видов ПФИ, в случае если рынок по этим инструментам не является активным:



- форвардные сделки с иностранной валютой, срок исполнения которых не более двух рабочих дней с отчетной даты – СС рассчитывается на основе курсов обмена иностранных валют, установленных ЦБ РФ на отчетную дату. Требования оцениваются с использованием котировки Last bid, обязательства по поставке с использованием котировки Last ask.
- форвардные сделки с иностранной валютой - на основе форвардных курсов (котировок) действовавших на отчетную дату по соответствующей валюте с датой исполнения наиболее близкой к дате исполнения форвардной сделки (заключенной Банком), установившихся на активном рынке (источник данных агентство Bloomberg, предоставляет данные Дирекция Казначейства. Требования оцениваются с использованием котировки Last bid, обязательства по поставке с использованием котировки Last ask.
- форвардные сделки с ценными бумагами - на основе рыночных котировок ценных бумаг на отчетную дату. Если номинал бумаги выражен в иностранной валюте или в иностранной валюте производится оплата, то используются котировки иностранных валют (текущий курс или форвардные курсы в зависимости от срока). Данные о рыночных котировках на отчетную дату рассчитываются согласно методике принятой в Банке и предоставляются Инвестиционным Блоком. Для оценки требования используется котировка Last bid, для обязательства по поставке котировка Last ask.
- сделки «своп» на иностранную валюту в рамках одного контракта (договора) – оценивается как набор форвардных сделок с иностранной валютой. При оценке сделки, заключенной на длительный срок, при отсутствии надежных форвардных курсов, используется курс иностранной валюты на отчетную дату с учетом дисконтирования.
- сделки процентного «своп» (плавающая ставка на фиксированную) – оценивается исходя из значения соответствующей плавающей ставки на отчетную дату, с применением дисконтирования.
- опционы – оцениваются с использованием соответствующих моделей оценки опционов (биномиальная модель, модель Блэка–Шоулза).

При определении ТСС ПФИ, не обращающихся на активном рынке, в отношении базисного актива, не указанного в настоящем пункте выше, метод оценки ТСС определяется ответственным подразделением Банка в отношении каждого такого ПФИ на индивидуальной основе.

При расчете ТСС ПФИ согласно методам оценки, указанным в настоящем пункте используется процедура дисконтирования денежного потока.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

Наименование актива	на 01.01.2015	Общество с ограниченной ответственностью (тыс. руб.)	
		на 01.01.2014	на 01.01.2015
Денежные средства		6 879 978	ФБК 4 347 923
Аудиторское заключение			

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации за вычетом обязательных резервов	3 620 407	4 889 446
Средства в кредитных организациях, по которым отсутствует риск несения потерь	14 112 032	1 577 475
Итого денежные средства и их эквиваленты	24 612 417	10 814 844

На начало 2015 и 2014 года обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 1 933 334 тыс. руб. и 1 528 486 тыс. руб. 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.

В целях сопоставимости показателей за 2014 и 2013 год, к денежным средствам и их эквивалентам на 01.01.2014 дополнительно отнесены средства в кредитных организациях, по которым отсутствует риск несения потерь в размере 1 577 475 тыс. руб.

По сравнению с данными на 01.01.2014 года денежные средства и их эквиваленты увеличились в 2,3 раза.

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

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

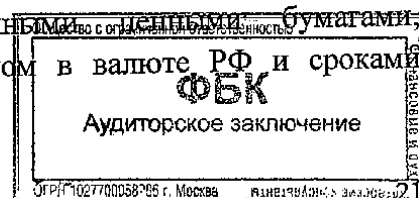
(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Долговые ценные бумаги	29 730 435	11 402 428
Долевые ценные бумаги	5 508 531	1 600 580
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	7 478 576	175 716
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 717 542	13 178 724

По состоянию на 01 января 2015 года долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2015, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2014, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	29 730 435	-	11 402 428	-
Государственные облигации РФ, номинированные в рублях РФ	29 730 435	6,20 - 7,60	11 402 428	6,80-7,60
Долевые ценные бумаги	5 508 531	-	1 600 580	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 238 966	-	13 003 008	-

Облигации РФ (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроками



погашения от июня 2017 года до августа 2023 года (на 01 января 2014 года: от июня 2017 года до августа 2023 года).

Облигации РФ (ОФЗ) стоимостью 29 701 345 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2015 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (на 01 января 2014 года: 11 401 403 тыс. руб.). В РЕПО на 01 января 2015 года переданы ОФЗ сроком погашения от июня 2017 года до августа 2023 года, процентная ставка к номиналу 6,2-7,6% годовых (на 01 января 2014 года: от июня 2017 года до августа 2023 года, процентная ставка – 6,8-7,6% годовых). Все сделки РЕПО заключались с Банком России на срок до 30 дней по ставке 17,3% годовых.

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "ТрейдКэпитал"	1 865 862	0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "МДМ-Золотой Город"	1 373 715	0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Авангард. Первый строительный"	609 043	0
Депозитарные расписки GDR Phosagto	1 633 791	1 261 236
Иные долевые ценные бумаги	26 120	339 344
Итого вложений в долевые ценные бумаги	5 508 531	1 600 580

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Форвард, всего, в т.ч. с базисным активом	7 478 576	0
- с ценными бумагами	5 729 670	0
- с иностранной валютой	1 748 906	0
СВОП (с базисным активом процентная ставка)	0	175 716
Всего ПФИ	7 478 576	175 716

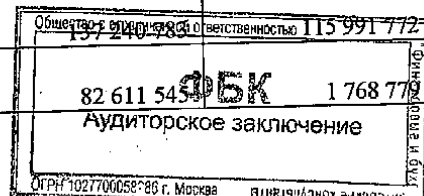
2.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*)

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

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Ссуды, предоставленные физическим лицам	137 240 780	115 991 772
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	82 611 545	1 768 770



Ссуды, предоставленные юридическим лицам	57 957 452	39 223 758
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	277 809 780	156 984 309
За вычетом резерва под обесценение	53 415 540	26 172 511
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение	224 394 240	130 811 798

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.01.2015 года увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2014 года на 62%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

на 01.01.2014	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	115 073 543	23 337 197	91 736 346
Автокредитование	658 700	231 876	426 824
Ипотечное кредитование	259 529	58 712	200 817
Итого	115 991 772	23 627 785	92 363 987

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	12 147 905	6 494 689
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 097 262	5 152 143
Обрабатывающие производства	2 893 540	559 432
Прочие виды деятельности	2 199 181	1 636 154
Строительство	312 997	13 165
Транспорт и связь	68 179	65 176
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038	364 153
Добыча полезных ископаемых	3 389	4 093
На завершение расчетов	53 034	57 066
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	29 045 686	16 651 179
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6 097 035	5 224 029
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	25 206	3 002 479
ВСЕГО	57 957 452	39 223 758
ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	137 240 783	115 991 772
ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	82 491 546	46 768 779
ВСЕГО	277 809 780	156 984 309

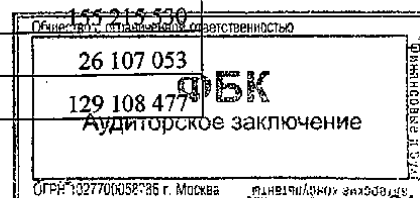
Общество с ограниченной ответственностью	ОБК
ИНН 77-01-000000	7701000000
ОГРН 1027700052796	7701000000
ОГРНИП 1027700052796	7701000000

За вычетом резерва под обесценение	53 415 540	26 172 511
ИТОГО	224 394 240	130 811 798

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

(тыс. руб.)

Регион	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Г. МОСКВА	51 824 071	47 626 330
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	12 211 969	12 783 497
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 432 878	11 256 427
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 088 475	10 892 080
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5 615 265	3 248 436
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	4 905 674	2 656 406
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	4 818 745	3 129 267
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	4 547 290	6 848 344
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	4 454 558	1 391 829
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	4 320 630	6 317 771
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 953 541	3 508 950
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 268 296	1 479 880
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	2 927 382	2 980 046
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 616 463	945 482
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 434 223	550 758
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 300 697	923 760
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	1 844 145	1 624 600
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 716 110	902 058
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 646 854	866 917
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 597 685	430 242
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 569 290	600 439
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 342 548	559 635
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 340 412	583 596
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 335 131	715 491
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 203 915	618 577
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 103 042	521 024
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 091 016	509 334
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 084 213	492 016
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 057 483	475 163
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	1 019 198	636 161
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 014 647	452 402
Прочие регионы РФ	13 809 106	11 382 484
КИПР	28 390 345	16 578 690
Другие страны	1 312 938	727 438
Итого ссудной задолженности	195 198 235	155 215 530
Резерв на возможные потери по ссудам	53 179 255	26 107 053
Итого чистой ссудной задолженности	142 018 980	129 108 477



Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

на 01.01.2015 (тыс. руб.)

	до востребова ния	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставлен- ные кредитным организациям	6 188	81 423 930	0	0	112 517	1 068 910	82 611 545
Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам	2 393 329	0	4 167 675	6 734 126	10 732 385	33 929 937	57 957 452
Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	42 261 060	84 158	388 765	1 277 752	4 543 787	88 685 261	137 240 783
Всего	44 660 577	81 508 088	4 556 440	8 011 878	15 388 689	123 684 108	277 809 780

на 01.01.2014 (тыс. руб.)

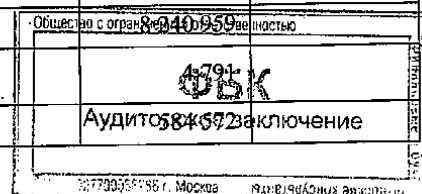
	до востребова ния	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставлен- ные кредитным организациям	6 218	1 107 977	0	0	0	654 584	1 768 779
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 424 039	2 998 188	1 229	17 247	40 331	34 742 724	39 223 758
Ссуды, предоставленные физическим лицам	26 567 544	529 931	69 441	1 416 068	4 269 783	83 139 005	115 991 772
Всего	27 997 801	4 636 096	70 670	1 433 315	4 310 114	118 536 313	156 984 309

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

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

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2015, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2014, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	28 504 432		23 729 159	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	18 625 417		14 226 717	
Российские государственные облигации	507 351	6.00 - 7.00%	660 863	6.90%
Еврооблигации Российской Федерации	5 062 748	3.63 - 7.50%	3 318 974	3.63 - 7.50%
Российские муниципальные облигации	0		140 718	7.80%
Облигации прочих нерезидентов	13 016 374	4.98-8.00%	10 067 218	4.92-8.00%
Не погашенные в срок облигации	38 944		38 944	
Долевые ценные бумаги	9 879 015		9 502 442	
Акции банков нерезидентов	18 393		10 700	
Акции прочих нерезидентов	1 004 051		660 672	
Корпоративные акции	216		748	
Паи инвестиционных фондов	8 269 119		8 340 959	
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	2 767			
Прочее участие	584 469			



Резервы на возможные потери	6 888 997		2 311 359	
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 615 435		21 417 800	

Облигации РФ (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в валюте РФ и сроком погашения от августа 2018 года до февраля 2036 года (на 01 января 2014 года: от августа 2018 года до февраля 2036 года).

Еврооблигации РФ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США и сроком погашения от апреля 2015 года до марта 2030 года (на 01 января 2014 года: от апреля 2015 года до марта 2036 года).

На 01 января 2015 года облигаций субъектов РФ и муниципальных образований нет (на 01 января 2014 года представлены облигациями Министерства финансов республики Якутия (Саха) со сроком погашения – апрель 2014 года).

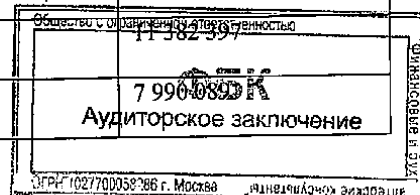
На 01 января 2015 года долговые обязательства прочих нерезидентов представлены облигациями иностранных компаний со сроком погашения от апреля 2015 года до ноября 2015 года (на 01 января 2014 года: от апреля 2015 года до ноября 2015 года) и кредитными нотами иностранных компаний со сроком погашения от июля 2016 года до декабря 2018 года (на 01 января 2014 года: от декабря 2018 года до сентября 2024 года).

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

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Российская Федерация	5 570 099	3 979 837
Муниципальные органы, субъекты федераций	0	140 718
Финансовый сектор	10 925 111	9 059 999
Строительство и девелопмент	4 466 801	7 582 653
Гостиницы и рестораны	652 633	654 065
Прочие	791	529
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 615 435	21 417 800

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

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 615 435	21 417 800
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	11 668 890	11 382 597
Нидерланды	7 063 384	7 996 085



Иные страны ОЭСР	2 215 998	1 376 189
Кипр	652 633	660 672
Страны СНГ	14 530	8 453

Облигации РФ (ОФЗ), имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 506 058 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2015 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (на 01 января 2014 года: 458 388 тыс. руб.). В РЕПО на 01 января 2015 года переданы ОФЗ сроком погашения от августа 2018 года до февраля 2036 года, процентная ставка к номиналу 6,0-7,0% годовых (на 01 января 2014 года: 06 февраля 2036 года, процентная ставка – 6,9% годовых). Все сделки РЕПО заключались с Банком России на срок до 30 дней по ставке 17,3% годовых.

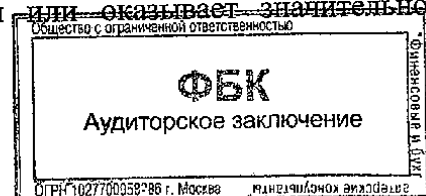
2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации *)

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

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

Наименование организации	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации				
TIV Holding S.A.	2 767	100	4 791	100
ООО «Траст-Брокер»	10	100	10	100
ИТОГО	2 777		4 801	
Инвестиции в зависимые организации				
ООО ПШК «Петербургские короли»	24	30	24	30
ИТОГО	24	-	24	-
Вложения в паи паевых инвестиционных фондов				
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	7 239 430	100	-	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	100	-	-
ИТОГО	8 119 430	-	-	-
Резерв под обесценение	2 460 452	-	-	-
ВСЕГО	5 661 779	-	4 825	-

Данные по состоянию на 01.01.2015 года не сопоставимы с данными на 01.01.2014 года в связи с изменениями в бухгалтерском учете. На балансовом счете N 60106 "Паи паевых инвестиционных фондов" счета второго порядка N 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах" учитываются паи инвестиционных фондов, в случае если кредитная организация осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность.



2.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2015, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2014, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	12 748 297		6 413 619	
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	12 748 297		6 413 619	
Российские государственные облигации	12 748 297	6.80 - 7.60	6 413 619	7.40
Резервы на возможные потери	0		0	
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 748 297		6 413 619	

Облигации РФ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях и сроком погашения от июня 2017 года до августа 2023 года (на 01 января 2014 года: 14 июня 2017 года).

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

Наименование статьи	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 748 297	6 413 619
Географическая концентрация активов:		
Российская Федерация	12 748 297	6 413 619

Облигации РФ (ОФЗ), удерживаемые до погашения, стоимостью 12 748 297 тыс. руб. по состоянию на 01 января 2015 года были переданы в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (на 01 января 2014 года: 6 217 623 тыс. руб.). В РЕПО на 01 января 2015 года переданы ОФЗ сроком погашения от июня 2017 года до августа 2023 года, процентная ставка к номиналу 6,8-7,6% годовых (на 01 января 2014 года: 14 июня 2017 года, процентная ставка – 7,4% годовых). Все сделки РЕПО заключались с Банком России на срок до 30 дней по ставке 17,3% годовых.

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 01.01.2015 года):

Состав активов	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	32 015 697	6 268 545	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	12 585 526	0	10 400 054
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0

Общество с ограниченной ответственностью

0 0

ФСК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700056795 г. Москва

2.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.01.2015 составили 5 622 901 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2014 года на 33% (на 01.01.2014 года – 4 231 967 тыс. руб.).

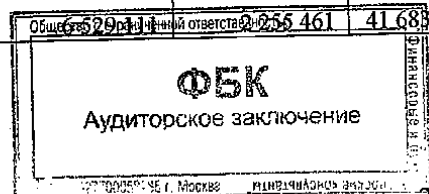
По состоянию на 01.01.2015 года Банком проведена переоценка группы однородных объектов «Здания и сооружения» основных средств по текущей восстановительной стоимости.

Сведения об оценщике: Скворцов Георгий Валентинович, член некоммерческого партнерства СРО «Региональная ассоциация оценщиков Южного Федерального округа», НП СРО «РАО ЮФО», номер по реестру 00539 от 10 марта 2015.

Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности: Диплом о профессиональной переподготовке ПП №926621, рег. №016/2006, 17.02.2006, НОУ «Институт профессиональной оценки».

Состав, структура и стоимость основных средств представлены следующим образом:

(тыс. руб.)						
Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
1	2	3	4	5	6	7
	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
Здания и сооружения (сч.60401/60601)	4 872 107	607 932	-	3 014 755	546 607	-
Транспортные средства (сч.60401/60601)	130 659	95 293	-	139 466	90 603	-
Прочее офисное оборудование и оргтехника (сч.60401/60601)	1 948 222	1 670 796	-	1 964 210	1 603 602	-
Земля (сч.60404)	62 749	-	-	63 504	-	-
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС) (сч.60412)	125 453	-	-	375 653	-	-
Недвижимость ВНОД по ТСС (сч.60410)	10 220	-	-	4 457	-	-
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду (сч. 60411)	598 191	-	-	619 150	-	-
Незавершенное строительство (сч.60701, 60702/60706)	122 814	-	-	172 611	-	-
Материальные запасы (сч.61002, 61008, 61009, 61010)	42 805	-	-	37 837	-	-
Внеоборотные активы (сч.61011/61012)	111 523	-	44 553	122 793	-	41 683
Нематериальные активы (сч.60901/60903)	31 691	14 959	-	14 675	14 649	-
ИТОГО:	8 056 434	2 388 980	44 553	6 229 411	2 255 461	41 683



Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены ниже:

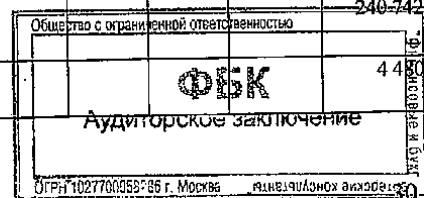
(тыс. руб.)

	Здания и сооружения	Амортизация Зданий и сооружений	Земля	Прочие основные средства	Амортизация ОС	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Нематериальные активы (НМА)	Амортизация НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2014 года	3 014 755	-546 607	63 504	2 103 676	-1 694 205	999 260	172 611	14 675	-14 649	118 947	4 231 967
Поступления за 2014 год, всего, в т.ч. за счет:	3 714 920	-101 065	2 000	1 510 778	-208 446	28 052	115 497	17 016	-310	130 159	5 208 601
Поступления (приобретение)	3 002 806			1 510 778	-22 004		115 497	17 016		130 159	4 754 252
Переоценка на 01.01.2015	712 114	-18 838	2 000			19 162					714 438
Реклассифицировано						8 890					8 890
амортизация-онные отчисления за период		-82 227			-186 442				-310		-268 979
Уменьшение стоимости за 2014 год, всего, в т.ч. за счет:	1 857 568	-39 740	2 755	1 535 573	-136 562	293 448	165 294			136 461	3 814 797
Списания, выбытие				1 535 573	-136 562	9 123	165 294			136 461	1 709 889
Изменение стоимости	1 621 456										1 621 456
Реклассифицировано			1 337			14 047					15 384
Переоценка на 01.01.2015	236 112	-39 740	1 418			270 278					468 068
Сформированный резерв в 2014 году										-2 870	-2 870
Стоимость на 01.01.2015 года	4 872 107	-607 932	62 749	2 078 881	-1 766 089	733 864	122 814	31 691	-14 959	109 775	5 622 901

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены ниже:

(тыс. руб.)

	Здания и сооружения	Амортизация Зданий и сооружений	Земля	Прочие основные средства	Амортизация ОС	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Нематериальные активы (НМА)	Амортизация НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2013 года	2 936 590	-460 942	77 357	2 040 306	-1 519 995	662 077	234 892	14 675	-13 192	145 170	4 116 938
Поступления за 2013 год, всего, в т.ч. за счет:	237 571	-116 327	3 310	211 638	-264 007	452 921	137 353		-1 457	140 700	801 702
Поступления (приобретение)	38 858			211 638	-18 857	370 000	137 353			140 700	879 692
Переоценка на 01.01.2014	198 713	-39 722	3 310			78 441					240 742
Реклассифицировано						4 480					4 480



Амортизационные отчисления за период		-76 605			-245 150				-1 457		-323 212
Уменьшение стоимости за 2013 год, всего, в т.ч. за счет:	159 406	-30 662	17 163	148 268	-89 797	115 738	199 634			131 000	650 750
Списания, выбытие	35 673	-12 140	14 000	148 268	-89 797		199 634			131 000	426 638
Изменение стоимости											
Реклассифицировано			23								23
Переоценка на 01.01.2014	123 733	-18 522	3 140			115 738					224 089
Сформированный резерв в 2013 году										-35 923	-35 923
Стоимость на 01.01.2014 года	3 014 755	-546 607	63 504	2 103 676	-1 694 205	999 260	172 611	14 675	-14 649	118 947	4 231 967

Недвижимость, временно неиспользуемая Банком в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости, результаты текущей справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2015 года представлены в таблице ниже:

(тыс. руб.)

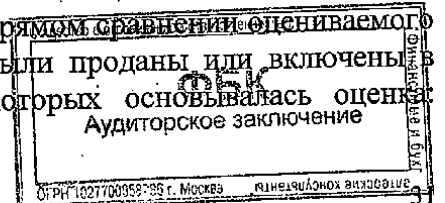
Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Текущая (справедливая) стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	Остаточная	
1	2	3	4	5	6
Земля ВНОД по ТСС (счет 60412)	375 630	375 630	125 453	125 453	ОТЧЕТ №Н-1502090/3 об оценке справедливой стоимости основных средств ОАО Национальный банк «ТРАСТ»
Недвижимость ВНОД по ТСС (счет 60410)	8 890	8 890	10 220	10 220	ОТЧЕТ №Н-1502090/3 об оценке справедливой стоимости основных средств ОАО Национальный банк «ТРАСТ»
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду (счет 60411)	600 460	600 460	598 191	598 191	ОТЧЕТ №Н-1502090/3 об оценке справедливой стоимости основных средств ОАО Национальный банк «ТРАСТ»
Итого:	984 980	984 980	733 864	733 864	

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

Сведения об оценщике: Скворцов Георгий Валентинович, член некоммерческого партнерства СРО «Региональная ассоциация оценщиков Южного Федерального округа», НП СРО «РАО ЮФО», номер по реестру 00539 от 10 марта 2015.

Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности: Диплом о профессиональной переподготовке ИП №926621, рег. №016/2006, 17.02.2006, НОУ «Институт профессиональной оценки».

Для определения справедливой стоимости оценщиком использовался сравнительный подход. Подход к оценке основывался на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами недвижимости, которые были проданы или включены в реестр на продажу. Допущения и ограничения, на которых основывалась оценка:



юридическая экспертиза прав на объекты оценки, а также предоставленной исходной информации не проводилась.

По состоянию на 01.01.2015 года нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению основных средств, превышающие 10% статьи 11 «Прочие активы» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2015 года отсутствуют.

2.8. Прочие активы*)

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

Прочие активы по состоянию на 01.01.2015 года составили 14 997 340 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2014 года в 2,3 раза (на 01.01.2014 года – 6 582 528 тыс. руб.).

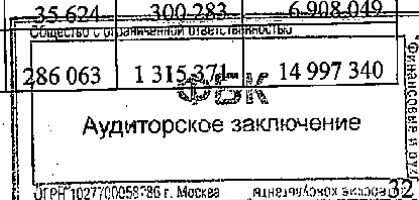
Прочие активы представлены следующим образом:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим сделкой с отсрочкой расчетов	6 699 625	0
Требования по получению процентов	4 973 484	3 044 040
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	4 447 212	3 245 462
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 435 160	1 133 627
Расходы будущих периодов по другим операциям	941 137	828 109
Иные активы	3 408 771	2 094 668
За вычетом резерва под обесценение	-6 908 049	-3 763 378
Итого	14 997 340	6 582 528

Сумма отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, полученная на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на 01.01.2015, не подлежит признанию Банком в связи с отсутствием вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива. Отсутствие вероятности получения налогооблагаемой прибыли связано с сокращением активных операций Банка и досозданием резервов в соответствии с ПФО, и подтверждается соответствующим профессиональным суждением по состоянию на 01.01.2015.

Прочие активы по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

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



(тыс. руб.)

на 01.01.2014	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	7 435 357	1 065 433	57 761	72 952	204 639	1 509 764	10 345 906
Резерв по прочим активам	2 669 534	752 993	23 532	34 101	37 223	245 995	3 763 378
Прочие активы (за вычетом резерва)	4 765 823	312 440	34 229	38 851	167 416	1 263 769	6 582 528

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015 года составили 40 627 530 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2014 в 2,2 раза (на 01.01.2014 года – 18 342 782 тыс. руб.). Указанные средства привлечены от Банка России по сделкам прямого РЕПО.

2.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2015 года составили 289 765 876 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2014 года на 85% (на 01.01.2014 года – 156 805 879 тыс. руб.). Рост обусловлен привлечением займа от АСВ в виде финансовой помощи.

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

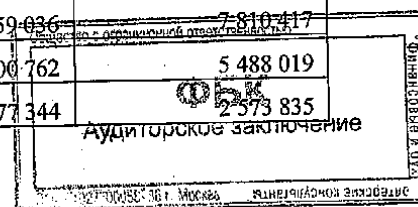
(тыс. руб.)

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	289 765 876	156 805 879
Средства юридических лиц, в том числе:	163 032 631	46 597 170
Расчетные счета юридических лиц	13 138 858	15 475 129
Депозиты юридических лиц	149 893 773	31 122 041
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	261 000	463 921
Счета ИП	232 070	387 671
Срочные депозиты ИП	28 930	76 250
Вклады физических лиц, в том числе:	126 472 245	109 744 788
Счета физических лиц и вклады до востребования	8 460 588	8 847 003
Срочные депозиты физических лиц	118 011 657	100 897 785

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Государственные учреждения	129 002 056	4 357
Инвестиции и финансы	18 469 585	21 257 055
Производство	5 922 209	3 657 228
Недвижимость	1 659 036	7 810 417
Торговля и услуги	3 400 762	5 488 019
Добывающая промышленность	2 077 344	2 573 835



Машиностроение	1 446 768	2 327 411
Строительство	589 346	2 501 266
Сельское хозяйство	454 649	400 330
Транспорт и связь	173 632	607 295
Рыболовство	60 390	332 667
Прочие виды деятельности	37 854	101 211
Физические лица	126 472 245	109 744 788
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	289 765 876	156 805 879

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 2013-2014 годов.

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

2.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	300 000	300 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	173 616	116 466
Корреспондентские счета кредитных организаций	67 617	149 385
Итого средства кредитных организаций	541 233	565 851

2.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства*)

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

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

(тыс. руб.)

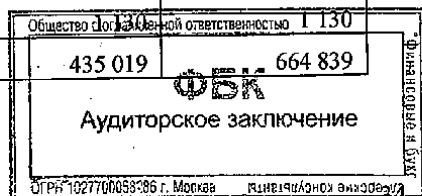
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	2 359 401	2 003 673
Обязательства по возврату ценных бумаг полученных по сделкам РЕПО	0	1 972 822
Производные финансовые инструменты	2 359 401	30 851

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2015 года уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2014 года на 35%.

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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	436 149	665 969
Дисконтные векселя	435 019	664 839
Процентные векселя		



Номинальная процентная ставка по процентным векселям, по состоянию на 01.01.2015 года составляет 12,3 – 13,6% (на 01.01.2014: 7,20-15,06%).

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

2.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим сделкой с отсрочкой расчетов	6 183 726	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	5 537 639	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 072 552	2 247 792
Обязательства по уплате процентов	300 373	526 482
Иные обязательства	1 095 756	1 106 336
Итого	16 190 046	3 880 610

Прочие обязательства по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

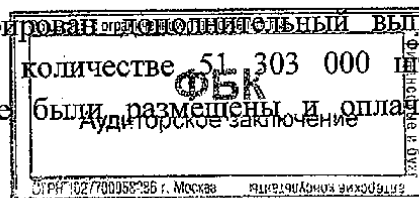
Прочие обязательства	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	свыше 1 года	Всего
На 01.01.2015	12 809 224	464 900	1 127 931	704 321	749 977	333 693	16 190 046
На 01.01.2014	1 111 806	678 081	814 324	665 964	492 861	117 574	3 880 610

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

Информация о величине уставного капитала представлена ниже:

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	463 014 393	2 315 072	389 298 047	1 946 490
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	463 014 393	2 315 072	389 298 047	1 946 490

По состоянию на 01 января 2014 года размер оплаченного уставного капитала равен размеру зарегистрированного уставного капитала и составляет 1 946 490 тыс. руб. и состоит из 389 298 047 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 (пять) рублей каждая. 25 марта 2014 года был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 51 303 000 штук, номинальной стоимостью 5 рублей каждая, которые были размещены и оплачены.



полностью. 23 декабря 2014 года был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 22 413 346 штук, номинальной стоимостью 5 рублей каждая, которые были размещены и оплачены полностью. По состоянию на 01 января 2015 года размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 2 315 072 тыс. руб. и состоял из 463 014 393 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 5 рублей каждая.

По результатам размещения акций 25.03.2014 был получен эмиссионный доход в размере 2 887 333 тыс. руб., 23.12.2014 – 1 269 268 тыс. руб. Таким образом, величина эмиссионного дохода выросла за 2014 год на 4 156 601 тыс. руб. с 435 000 тыс. руб. до 4 591 601 тыс. руб.

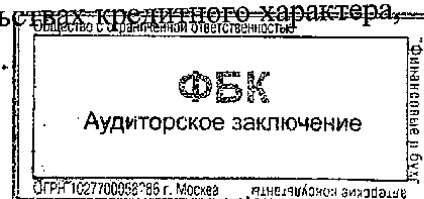
В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 05.03.2014 было принято решение о распределении в резервный фонд нераспределенной прибыли в сумме 155 719,2 тыс. руб. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 06.06.2014 было принято решение о распределении в резервный фонд нераспределенной прибыли в сумме 38 477,3 тыс. руб. Таким образом, величина резервного фонда выросла за 2014 год на 194 197 тыс. руб. с 136 254 тыс. руб. до 330 451 тыс. руб.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве) в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала), на основании решения Комитета банковского надзора Банка России от 10.02.2015 года размер уставного капитала Банка был уменьшен до одного рубля. 12.03.2015 года зарегистрирован отчет об итогах выпуска акций. В составе выпуска размещены 463 014 393 обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая. Акции размещены путем конвертации одной обыкновенной бездокументарной именной акции номинальной стоимостью 5 рублей в одну обыкновенную бездокументарную именную акцию номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 10603279В. Размер уставного капитала по итогам выпуска составил 1 рубль.

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

2.15. Внебалансовые обязательства

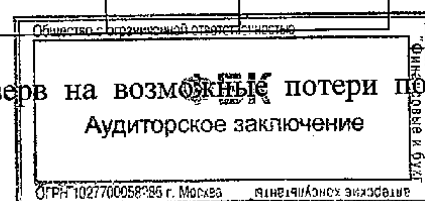
Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»).



(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформирован ный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформирован ный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	3 601 410	660 811	660 811	3 285 657	515 014	515 014
1.1	со сроком более 1 года	3 264 310	656 005	656 005	1 836 360	405 067	405 067
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	83 120	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	876 512	44 041	44 041	750 193	26 712	26 712
3.1	со сроком более 1 года	836 056	43 243	43 243	26 782	268	268
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	833	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:	4 477 922	704 852	704 852	4 119 803	541 726	541 726
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	4 100 366	699 248	699 248	1 863 142	405 335	405 335
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	15 154 113	394 522	394 522	11 821 739	119 446	119 446
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	15 154 113	394 522	394 522	11 819 557	119 424	119 424
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	2 182	22	22

По состоянию на 01.01.2014 был сформирован резерв на возможные потери по срочным сделкам в размере 35 018 тыс. руб.



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

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

Информация о движении резервов на возможные потери представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по внеоборотным запасам	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ и срочным сделкам	Резерв по судебным рискам	Всего резерв
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2014 года	26 169 092	2 394 599	9 097	27 276	3 664 785	696 190	704 034	33 665 073
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	27 246 448	2 470 733	4 171	17 277	5 391 988	403 184	1 888	35 535 689
Списание активов за счет резервов	0	0	0	0	125 057	0	0	125 057
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0	0	0	0
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2015 года	53 415 540	4 865 332	13 268	44 553	8 931 716	1 099 374	705 922	69 075 705

3.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

(тыс. руб.)

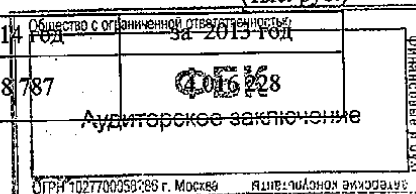
Наименование статьи	на 01.01.2015		чистый доход/ расход	на 01.01.2014		чистый доход/ расход
	(РАСХОД)	ДОХОД		(РАСХОД)	ДОХОД	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(240 944 498)	235 749 468	(5 195 030)	(52 630 861)	51 566 639	(1 064 222)
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	(2 895)	1 360	(1 535)	(3 609)	3 153	(456)
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	(25 757 814)	29 650 925	3 893 111	(7 357 605)	7 886 930	529 325
Всего	(266 705 207)	265 401 753	(1 303 454)	(59 992 075)	59 456 722	(535 353)

3.3. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным в течение 2014 и 2013 годов.

(тыс. руб.)

	за 2014 год	за 2013 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символ 26101)	4 518 787	4 016 228



Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 26102)	1 174 339	1 023 072
Итого	5 693 126	5 039 300

В 2014 и 2013 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 2014 и 2013 годах составляла 79,5% и 80,6%. Доля стимулирующих и компенсационных выплат - 20,5% и 19,4%. Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

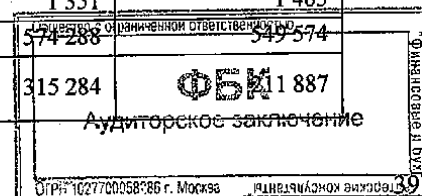
(тыс. руб.)			
№ п/п	Виды вознаграждений	за 2014 год	за 2013 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе (тыс. руб.)	674 096	669 261
1.1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс. руб.) (без взносов на социальное обеспечение)	673 172	669 103
2	Долгосрочные вознаграждения (тыс. руб.)	0	0
3	Доля расходов на оплату труда основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда, процент	14,7%	16,7%
4	Списочная численность персонала, всего в том числе (данные указаны на дату)	7 703	9 090
4.1	Численность основного управленческого персонала*)	48	52

*) в состав основного управленческого персонала входят члены органов управления Банка (Совета директоров и Правления Банка), главный бухгалтер Банка (его заместители), руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка (их заместители). По состоянию на 01.01.2015 года (на период деятельности временной администрации) полномочия акционеров банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления приостановлены

Банк не имел по состоянию на 01.01.2015 года обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты пенсий и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале Банка.

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

	(тыс. руб.)	
	за 2014 год	за 2013 год
Расходы/(возмещение) по НДС	497 639	463 532
Расходы по налогу на имущество	65 019	77 290
Расходы по транспортному налогу	1 034	953
Расходы по земельному налогу	9 245	6 334
Расходы по уплате государственной пошлины	1 351	1 465
Итого налоги сборы, относимые на расходы (символ 26411)	574 288	549 574
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	315 284	1 887



Корректировка по налогу на прибыль за предыдущие периоды, признанная в отчетном периоде	0	119 656
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	315 284	331 543
Возмещение (расход) по налогам (ст. 21 формы 0409807)	889 572	881 117

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

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись. В 2014 году корректировок по доначислению налога на прибыль за 2013 год не производилось.

3.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2014 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.

3.7. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

Информация о выбытии основных средств приведена в п.2.7.

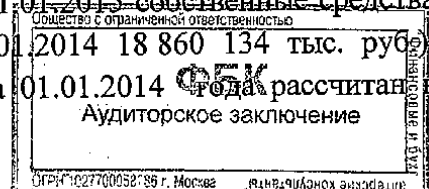
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №139-И) по состоянию на 01 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%. С 01.01.2014 вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам "Базеля III".

Минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков с 01 января 2014 года составляет 5,0%, основного капитала – 5,5% (с 01 января 2015 года – 6,0%), совокупного капитала – 10,0%.

Начиная с 01.01.2014 в целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П. По состоянию на 01.01.2015 собственные средства (капитал) Банка составили 1 207 361 тыс. руб. (на 01.01.2014 1 886 013 тыс. руб.). Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2014 года рассчитаны в



соответствии с Положением Банка России № 395-П в редакции, действующей с 01.01.2014 года.

Максимальное значение собственных средств (капитала) было достигнуто по состоянию на 01.12.2014 (29 236 259 тыс. руб.), минимальное – на 01.01.2015 (1 207 361 тыс. руб.).

Введенное дисконтирование субординированных кредитов, не удовлетворяющих требованиям "Базель III", уменьшило величину субординированного кредита, включенного в капитал Банка. С начала 2014 года данные кредиты включаются в капитал с коэффициентом 0,8 против коэффициента 1 на 01.01.2014 года.

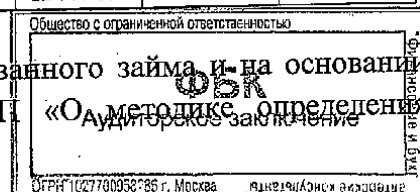
Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка:

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Уставный капитал	2 315 072	1 946 490
Эмиссионный доход	4 591 601	435 000
Резервный фонд	330 451	136 254
Нераспределенная прибыль	7 208 192	6 191 424
Убытки	-20 460 908	0
Иные показатели, уменьшающие базовый капитал	-19 230	-4 368
Базовый капитал	-6 034 822	8 704 800
Добавочный капитал	0	1 262 526
Основной капитал	-6 034 822	9 967 326
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 387 599	1 927 098
Субординированный кредит	13 607 641	6 989 275
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	-8 753 057	-23 565
Дополнительный капитал	7 242 183	8 892 808
Собственные средства (Капитал)	1 207 361	18 860 134

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

Наименование кредитора	год выпуска	год погашения	Валюта	Сумма в тыс. единиц валюты	Сумма в тыс. рублей на 01.01.2015	Сумма в тыс. рублей на 01.01.2014	Сумма, включенная в расчет капитала на 01.01.2015, тыс. руб.	Сумма, включенная в расчет капитала на 01.01.2014, тыс. руб.
C.R.R.B.V.	2007	2020	USD	20 000	1 125 168	654 584	2 700 106	523 667
C.R.R.B.V.	2007	2020	USD	35 000	1 969 144	1 145 522		916 417
C.R.R.B.V.	2009	2016	RUB	2 000 000	2 000 000	2 000 000		720 000
C.R.R.B.V.	2009	2041	RUB	1 600 000	0	1 600 000	0	1 280 000
CL Repackaging B.V.	2011	2022	USD	63 000	3 544 279	2 061 940	3 544 279	1 649 552
CL Repackaging B.V.	2013	2024	USD	90 000	5 063 256	2 945 628	5 063 256	1 339 639
CL Repackaging B.V.	2012	2022	RUB	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	1 840 000
ВСЕГО	-	-	-	-	16 001 847	12 707 674	13 607 641	8 269 275

В соответствии с условиями договора субординированного займа и на основании Положения Банка России от 10.02.2003 года № 215-П «О методике определения



собственных средств (капитала) кредитных организаций (в связи с возникновением оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ (в редакции от 22.12.2014) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», в декабре 2014 года Банком было осуществлено списание субординированного займа (и начисленных процентов), полученного по Договору о субординированном займе от 18.02.2009 в размере 1 600 000 тыс. руб., заключенному с C.R.R. B.V.

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

Банк соблюдал требования ЦБ РФ к нормативам достаточности капитала до 22.12.2014.

Норматив	на 01.01.2015, %	на 01.01.2014, %	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	4.3	5.0
Достаточность основного капитала, Н1.2	0.0	4.9	5.5
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	0.4	9.1	10.0

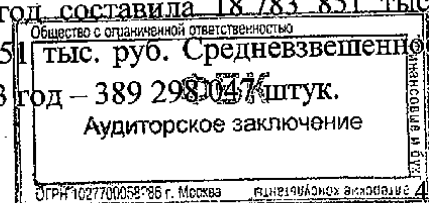
По результатам рассмотрения Акта плановой инспекционной проверки в деятельности Банка были выявлены нарушения, Банку было направлено Предписание о доформировании резервов, которое повлекло за собой нарушение обязательных нормативов. Банк нарушал нормативы достаточности капитала с 22.12.2014. Минимальное значение норматива достаточности базового капитала равно нулю и достигалось за 22.12.2014 и с 29.12.2014 по 31.12.2014.

Минимальное значение норматива достаточности основного капитала равно нулю и достигалось за 22.12.2014 и с 29.12.2014 по 31.12.2014.

Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) равно 0,4% за 31.12.2014.

Информация о прибыли на акцию и выплаченных дивидендах

Базовый убыток на акцию за 2014 год составил 43,74 рублей, за 2013 год базовая прибыль на акцию составила 2,66 рубля. Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Величина убытка за 2014 год составила 18 783 851 тыс. рублей, за 2013 год величина прибыли составила 1 035 551 тыс. руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций 429 487 543 штук, за 2013 год – 389 298 047 штук.



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

В 2013 году Общим собранием акционеров Банка решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и финансового года не принималось. В 2014 году решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев не принималось.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

Состав и величина обязательных резервов

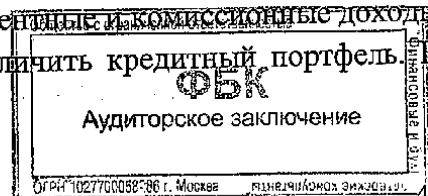
Отчетная дата	(тыс. руб.)		
	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.01.2014	1 201 354	327 132	1 528 486
на 01.01.2015	1 474 529	458 805	1 933 334

По состоянию на 01.01.2015 года на балансе Банка остались средства недоступные для использования – остатки по корреспондентским счетам АКБ «Славянский Банк» (ЗАО) в сумме 5 279 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 4 919 тыс. руб.), резерв по ним сформирован в размере 100%.

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов в 2014 году составил 13 797 573 тыс. руб. (против 1 560 121 тыс. руб. в 2013 году)

Как и в предыдущем году, основным источником прироста в отчетном году стала операционная деятельность Банка. Значительный приток средств на счета клиентов - юридических и физических лиц, а также полученные процентные и комиссионные доходы позволили осуществить вложения в ценные бумаги, увеличить кредитный портфель.



2014 году свыше 4,5 млрд. руб. (33% прироста денежных средств и их эквивалентов за год) привлечено в виде взносов акционеров в уставный капитал.

5.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2014 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2013 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	15 752 268	2 466 042
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-8 144 354	84 860
Денежные средства от финансовой деятельности	4 525 183	0

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

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

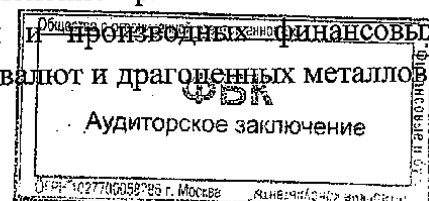
6.1.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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



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

6.1.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками*)

*) На период деятельности временной администрации полномочия акционеров банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления приостановлены

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.

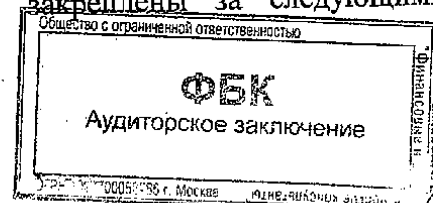
Управление рисками основано на ряде принципов, в том числе на принципе ответственности бизнес-подразделений за принимаемые риски, принципе независимости функции риск-менеджмента и комплаенса, принципе планирования рисков в рамках бюджета и бизнес-плана, принципе соблюдения регуляторных требований, а 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.

Подразделения Банка, ответственные за оценку уровня принимаемых Банком рисков (представлена информация, актуальная в 2014 году)

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

- Блок управления рисками (БУР);
- Дирекция Казначейства (ДК);



- Юридическая дирекция (ЮД);
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Кредитный комитет (КК);
- Комитет по рискам, аудиту и комплаенс (КРАК).

Блок управления рисками – согласно Положению БУР, функционально и непосредственно подчиняется Управляющему директору, члену Правления Банка.

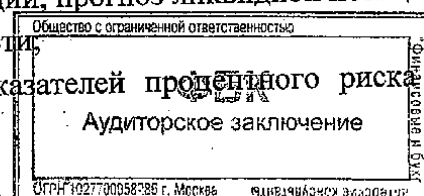
В состав Блока входят:

- Дирекция по риск-отчетности и моделированию, за которой в т.ч. закреплены функции, связанные с выявлением способов минимизации кредитных рисков, внедрением новых кредитных продуктов, принятием решений о возможности/невозможности кредитования (в т.ч. в ГТ-системах), построением и регулированием скоринговых моделей, прогнозом показателей рисков, разработкой и внедрением стратегий по управлению рисками, подготовкой отчетности по рискам (для руководства Банка, профильных комитетов и других подразделений);
- Дирекция по кредитным рискам ЮЛ и МБ (юридических лиц и малого бизнеса), за которой в т.ч. закреплены функции, связанные с выявлением способов минимизации кредитных рисков, внедрением новых кредитных продуктов, принятием решений о возможности/невозможности кредитования (по продуктам «Микро», «Смолл», «Медиум»), построению и регулированию скоринговых моделей, прогнозу показателей рисков, разработкой и внедрением стратегий по управлению рисками, вынесением вопросов на Кредитный комитет Банка, подготовкой внутренней отчетности по рискам (в т.ч. уровню одобрения заявок), контролем за кредитными лимитами сотрудников точек продаж (ТП);
- Дирекция по партнерским и операционным рискам, за которой в т.ч. закреплены функции, связанные со сбором и анализом данных, выявлением, оценкой и разработкой методологии по партнерским, операционным и платежным рискам, мониторингом эффективности банковских процессов с инициированием изменением в технологию работы Банка, разработкой мероприятий по управлению операционным риском и отслеживанием их выполнения бизнес-подразделениями, мониторингом качества кредитного портфеля, разработкой мероприятий по реструктуризации просроченной задолженности и работе с проблемными активами, мониторингом платежной сети и платежных операций (в т.ч. в устройствах Банка), выявлением и анализом «сигналов опасности», проведением расследований случаев мошенничества, контроль за присвоением лимитов финансового анализа сотрудникам Блоку развития бизнеса юридических лиц и малого бизнеса (БРБЮЛиМБ).

Дирекция Казначейства – административно и функционально подчиняется Председателю Правления Банка.

За Дирекцией Казначейства в т.ч. закреплены функции, связанные с управлением:

- ликвидностью, включая ведение платежной позиции, прогноз ликвидной позиции, проведение операций по поддержанию ликвидности;
- процентным риском, включая определение показателей процентного риска и совершение операций по его регулированию;



- валютным риском, включая ведение валютной позиции и совершение операций по ее регулированию;
- фондированием и трансфертным ценообразованием, включая ведение портфеля по фондированию бизнес-подразделений (Transfer Pricing Book), привлечение ресурсов межбанковского рынка и крупных корпоративных клиентов;
- подготовка отчетности для руководства Банка, разработка и внедрение методик (регламентов) по управлению рисками и новых инструментов, взаимоотношения с кредитными организациями (включая урегулирование разногласий), ведение досье банков-корреспондентов, открытие и ведение корсчетов;
- поддержанием мгновенной и текущей ликвидности, соблюдением лимитов ОВП и оформлением документов;
- совершением сделок на валютном и межбанковском рынках (включая арбитражные операции и подтверждение неттинга), контролем за движением процентных ставок, валютных курсов, оформлением первичных документов и соблюдением лимитов (персональных и на банки-контрагенты).

В структуре Дирекции выделена должность руководителя направления рыночных рисков, за которой в т.ч. закреплены функции, связанные с расчетом VaR, построением GAP ликвидности, управлением фондированием и трансфертным ценообразованием, контролем лимитов портфельного риска и выполнением процедур в сфере ПОД/ФТ.

Юридическая Дирекция – непосредственно подчиняется Председателю Правления.

За Дирекцией, в т.ч. закреплены функции правового сопровождения проводимых Банком операций и сделок; защиты правовыми средствами прав, имущественных и иных интересов Банка при рассмотрении споров по искам; участия в подготовке локальных нормативных актов Банка.

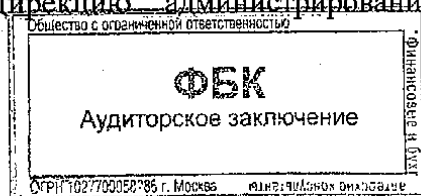
Кредитный комитет (КК).

Состав Кредитного комитета формируется Советом Директоров в количестве не менее 7 человек с правом голоса из числа членов Совета Директоров Банка, членов Правления Банка, руководителей и специалистов подразделений Банка.

Вопросы, относящиеся к компетенции КК: рассмотрение кредитной политики Банка и вынесение рекомендаций для ее одобрения Советом Директоров; принятие решений об установлении лимитов кредитного риска - странового, отраслевого, на структуру кредитного портфеля, на финансовые инструменты; решение вопросов о совершении сделок с группой взаимосвязанных лиц; рассмотрение вопросов об уточнении категории качества ссуд (для сделок, величина которых превышает 0,5% от капитала) по основаниям, предусмотренным нормативными актами Банка России; рассмотрение и утверждение новых кредитных продуктов и внесение изменений в действующие кредитные продукты; присвоение клиентам кредитных рейтингов, отражающих их кредитоспособность; принятие решений о реструктуризации ссудной задолженности.

Контроль выполнения решений КК по вопросам:

- использования лимитов кредитования и предоставления кредитных продуктов, решений Председателя КК, возложен на Дирекцию администрирования кредитных сделок:



- использования лимитов, установленных по обязательствам эмитентов, расчетных лимитов, установления ставок резервирования возложен на Блок управления рисками;
- выполнения решений КК по всем иным вопросам возложен на Блок внутреннего аудита, оценки внутреннего контроля и управления рисками.

Комитет по рискам, аудиту и комплаенс (КРАК).

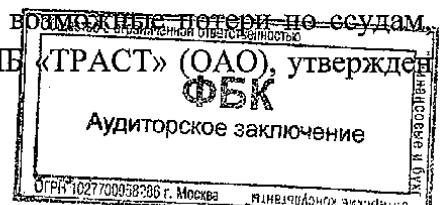
Согласно Положению КРАК, к компетенции Комитета отнесено решение, в т.ч. вопросов:

- розничного кредитования и удаленных продаж кредитных продуктов, включая утверждение перечня мер по реализации баланса между уровнем риска и доходности продуктов;
- подготовка, мониторинг и анализ кредитной политики;
- утверждение рискованных составляющих программ кредитных продуктов, систем оценки заемщиков и принятия кредитных решений, методик проверки партнеров Банка, политики резервирования кредитных рисков (с учетом требований Банка России, стандарта IAS39 и рекомендаций Базеля II);
- анализ текущего состояния резервов и применения процедур хеджирования кредитного риска (залогового обеспечения по кредитам);
- управление портфелем просроченной задолженности и антифродовой (противодействие мошенничеству) стратегией, анализ результатов стресс-тестирования розничного кредитного портфеля и мониторинг уровня операционных рисков;
- кредитования по программам малого и среднего бизнеса, включая утверждение перечня мер по реализации баланса между уровнем риска и доходностью продуктов;
- принятие решений при работе с проблемной задолженностью (отмена начисленных плат за просрочку, списание нереальной к взысканию, реструктуризация);
- установление лимитов кредитного риска;
- изменение системы оценки заемщиков и принятия кредитных решений;
- аудита и комплаенс, включая периодический комплаенс-контроль нормативных документов Банка; мониторинг деятельности самостоятельных подразделений, системы внутреннего контроля; утверждение контрольных процедур и определение достаточности принятых мер по устранению нарушений.

Информация о внутренних документах, регулирующих основные риски:

В части кредитного и операционного риска:

- на период с 03.12.2012 по 04.08.2014: Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ «ТРАСТ» (ОАО), утвержден Приказом по Банку № 579-6-П от 03.12.2012;
- с 05.08.2014: Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ «ТРАСТ» (ОАО), утвержден Приказом по Банку № 755-П от 05.08.2014.



Положение о Кредитной политике НБ «ТРАСТ» (ОАО):

- на период с 31.05.2011 по 07.08.2014: Положение о Кредитной политике НБ «ТРАСТ» (ОАО), утверждено Протоколом заседания Совета Директоров № 11/Н/11 от 31.05.2011;
- с 08.08.2014: Положение о Кредитной политике НБ «ТРАСТ» (ОАО), утверждено Протоколом заседания Совета Директоров № 16/Н/14 от 08.08.2014.

Принципы формирования кредитных стратегий определены во внутреннем регламенте Банка:

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

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

Вопросы предоставления выдачи ссуд связанным с Банком лицам, акционерам, связанным заемщикам, определены в Порядке выдачи ссуд инсайдерам, акционерам, связанным с НБ «ТРАСТ» (ОАО) лицам, группам 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.

Положение о комитете по рискам, аудиту и комплаенс:

- в период с 24.02.2012 по 07.08.2014 Положением о Комитете по рискам, аудиту и комплаенс НБ «ТРАСТ» (ОАО), утверждено Протоколом заседания Совета Директоров № 02/Н/12 от 24.02.2012;
- с 08.08.2014 Положением о Комитете по рискам, аудиту и комплаенс НБ «ТРАСТ» (ОАО), утверждено Протоколом заседания Совета Директоров 16/Н/14 от 08.08.2014.

Операционный риск:

- Политика по управлению операционными рисками в НБ «ТРАСТ» (ОАО), утверждена Протоколом заседания Совета Директоров №18/Н/12 от 19.11.2012.
- Порядок по управлению операционными рисками в НБ «ТРАСТ» (ОАО), утвержден Приказом № 454-П от 11.07.2013.

Рыночный риск:

- Положение по управлению рыночным риском, утверждено Приказом №551-П от 21.11.2012.

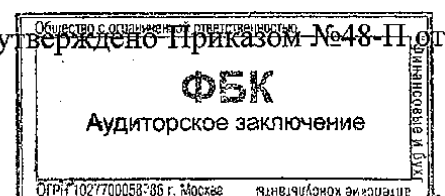
Процентный риск:

- Положение по управлению процентным риском, утверждено Приказом №936-1-П от 10.12.2013.

Риск потери ликвидности:

- Положение по управлению риском ликвидности, утверждено Приказом №48-П от 03.02.2012.

Правовой риск:



- Положение по управлению риском ликвидности, утверждено Приказом №48-П от 03.02.2012.

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

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

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

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

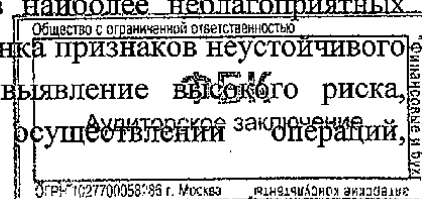
Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

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.

Процедура стресс-тестирования Банка предполагает ежегодное проведение, в соответствии с методикой, утвержденной Протоколом №89/2013 РАСМС от 17 декабря 2013 года Заседания Комитета по Рискам, Аудиту и Комплаенс НБ «ТРАСТ» (ОАО). Последний стресс-тест был проведен в мае 2014 года.

Таким образом, организация систем управления значимыми для Банка рисками в период до 22 декабря 2014 года, формально, соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, высокая концентрация рисков, выявленных в том числе после отчетной даты, свидетельствует о недостаточно эффективном подходе при оценке рисков в наиболее неблагоприятных экономических условиях, что привело к возникновению у Банка признаков неустойчивого финансового положения. Кроме того, несвоевременное выявление высокого риска, связанного с нарушением законодательства при осуществлении операций,



свидетельствует о недостатках системы внутреннего контроля в отношении правовых рисков.

6.1.4 Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

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

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

Фондовый риск – установление лимитов на эмитентов.

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. В целях хеджирования риска ликвидности формируются ликвидные резервы.

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

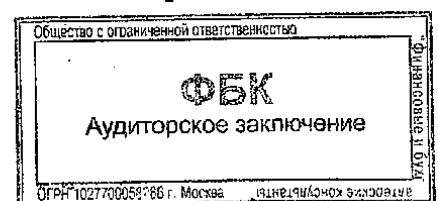
Правовой риск – стандартизация банковских операций, унификации нормативной и договорной базы Банка, анализ любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверка правоспособности контрагентов и полномочий их представителей, мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, использование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

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

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

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

- недостаточная продуманность мероприятий по восстановлению ликвидности, недооценка вероятности единовременного оттока средств клиентов, излишне оптимистичная оценка возможностей 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.

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

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

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

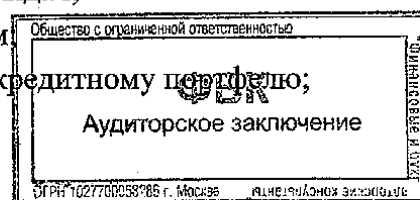
Блок управления рисками формирует следующие отчеты:

На ежедневной основе в разрезе продуктов и программ:

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

На еженедельной основе в разрезе продуктов и программ:

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



- анализ проблемных зон розничного бизнеса.

На ежемесячной основе для рассмотрения на Правлении Банка:

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

На ежеквартальной основе:

- профессиональные суждения о качестве ссудной задолженности корпоративных заемщиков.

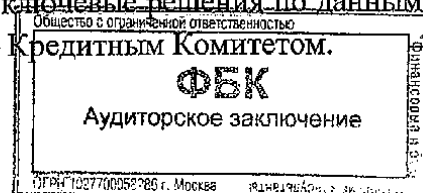
6.2 Кредитный риск

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

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

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

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

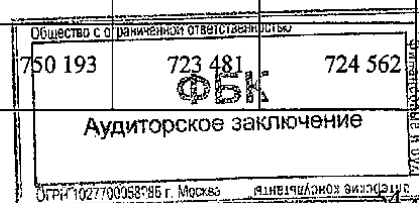


**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3
Инструкции Банка России № 139-И**

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
		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	307 616 875	247 405 381	137 606 319	167 811 268	138 200 869	105 549 057
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	54 951 085	54 951 085	0	31 871 314	31 871 314	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	68 286 328	68 286 328	13 657 266	850 620	850 620	170 124
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	437 830	437 830	218 915	200 004	200 004	100 002
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	183 941 632	123 730 138	123 730 138	134 889 330	105 278 931	105 278 931
2	Активы с повышенными коэффициентами риска:	28 618 291	21 092 299	38 744 143	29 453 476	26 296 762	39 297 466
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	22 373 846	15 250 840	22 876 262	28 625 846	25 558 369	38 337 555
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	48 518 755	42 573 397	49 847 415	19 979 743	19 330 765	24 405 887
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	37 531 406	33 769 211	37 146 132	10 935 413	10 648 955	11 713 851
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	9 960 378	8 148 091	11 407 327	7 356 285	7 085 753	9 920 054
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	793 173	488 217	829 969	1 475 221	1 400 436	2 380 741
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	92 460	46 124	92 249	212 824	19 621	391 241
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	137 798	119 595	358 785	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	3 540	2 159	12 953	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	19 632 035	18 923 596	834 189	1 594 1542	15 399 049	741 185
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	876 512	832 470	834 189	750 193	723 481	724 562



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	83 120	83 120	16 624
4.4	по финансовым инструментам без риска	18 755 523	18 091 126	0	15 108 229	14 592 448	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7 478 576	0	9 518 701	13 980 837	0	1 090 313

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности*)

*) дополнительная информация указана в п 1.5.2

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

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

(тыс. руб.)

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

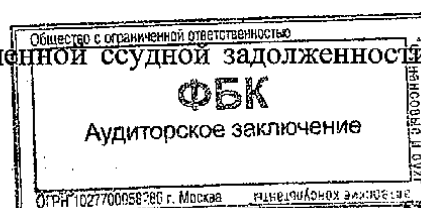
По состоянию на 01 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 16,7 % от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 января 2014 года:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	231	7 569 422	7 569 653
- на срок от 31 до 90 дней	0	9 899	6 950 996	6 960 895
- на срок от 91 до 180 дней	0	5 521	7 549 647	7 555 168
- на срок более 180 дней	0	788 993	19 192 372	19 981 365
Всего просроченной задолженности	0	804 644	41 262 437	42 067 081

По состоянию на 01 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 21,6 % от общей величины активов Банка.



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

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	419 702	395 487
Обрабатывающие производства	200 034	194 241
Прочие виды деятельности	128 101	62 061
Транспорт и связь	49 378	52 615
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	28 896	23 755
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	13 219	5 836
Строительство	12 997	13 165
Добыча полезных ископаемых	3 389	4 093
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
На завершение расчетов	53 034	52 867
Прочие операции	707 980	524
ИТОГО	1 616 730	804 644

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Г. МОСКВА	875 967	60 701
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	121 730	124 188
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	82 334	71 420
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	78 192	78 192
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	38 686	42 425
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	31 857	33 489
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	31 363	31 402
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	28 306	28 306
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	24 767	24 767
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	20 524	21 425
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	20 013	20 013
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	19 857	19 831
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	18 664	18 665
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	18 116	18 609
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 989	14 668
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	14 809	14 809
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	12 162	11 884
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	11 842	11 842

Общество с ограниченной ответственностью
ОБК
 Аудиторские заключения
 ОГРН 1027709058786 г. Москва
 56

ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	11 621	11 751
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	10 017	10 217
Прочие регионы РФ	131 910	136 040
ИТОГО	1 616 730	804 644

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при этом заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. К реструктурированным не относятся ссуды, предоставленные на основании договора, содержащего условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме при наступлении определенных условий и в дальнейшем указанные условия наступают фактически. Также не рассматриваются в качестве реструктурированных ссуды, номинированные в российских рублях (иностранной валюте), обязательства заемщиков по которым на основании соглашения сторон были конвертированы в иностранную валюту (в российские рубли) по курсу, соответствующему действующему валютному курсу Банка России.

Основными видами реструктуризации являлись: увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов.

В случае, если проведенная по ссуде реструктуризация не была связана с появлением у заемщика временных финансовых трудностей и не должна была влиять на оценку качества обслуживания долга и категорию качества ссуды, уполномоченным органом Банка принималось соответствующее решение.

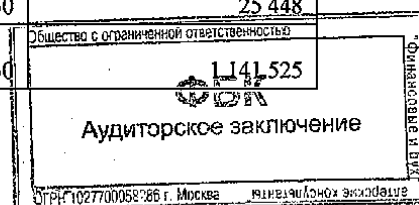
Реструктурированная задолженность юридическим лицам на 01.01.2015 и 01.01.2014 представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Категория качества	Сумма долга, 01.01.2015	В том числе просроченная	Сформированный резерв
2	2 067 675	0	116 350
3	8 098 450	0	1 296 322
4	6 453 987	0	3 291 533
5	35 995	34 386	35 995
Всего реструктурированная задолженность	16 656 107	34 386	4 740 200

(тыс. руб.)

Категория качества	Сумма долга, 01.01.2014	В том числе просроченная	Сформированный резерв
2	2 291 006	0	231 404
3	11 004 069	0	810 457
4	145 522	0	74 216
5	25 448	22 430	25 448
Всего реструктурированная задолженность	13 466 045	22 430	1 141 525



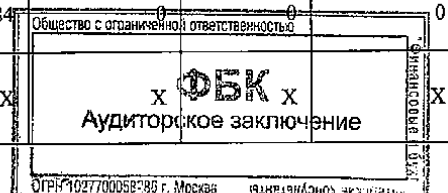
О результатах классификации активов по категориям качества, размере сформированного резерва на возможные потери

Информация о размере сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года представлена ниже.

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

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

Состав активов, данные на 01.01.2014	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	155 215 530	3 686 583	94 132 505	29 654 628	8 206 049	19 535 765
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	7 598 634	0	2 664 461	4 934 173	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам	65 595	65 595				
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	1 768 779	1 114 195	654 584	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	6 934 341	X	X	X	X	X



Состав активов, данные на 01.01.2014	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (ЮЛ и ФЛ), из них:	42 067 081	26 107 053	1 488 378	3 232 413	4 140 369	17 245 893
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	534 050	95 697	438 353	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	0	65 458	65 458	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	2 856 755	2 394 599	X	X	X	X

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, которое по состоянию на 01.01.2015 года составляло 17 354 003 тыс. руб. (в том числе недвижимость 15 734 226 тыс. руб., прочее имущество – 1 619 777 тыс. руб.), на 01.01.2014 года – 26 087 783 тыс. руб. (в том числе недвижимость 24 379 541 тыс. руб., прочее имущество – 1 708 242 тыс. руб.)

В Банке действует Методика работы с залоговым обеспечением кредитов (далее Методика). В соответствии с Методикой, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

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

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

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

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

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

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

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

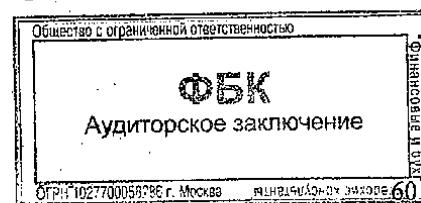
6.3 Рыночный риск

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

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

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

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



Фондовый риск

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

Процентный риск

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

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

Валютный риск

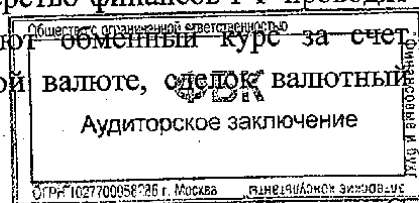
Валютный риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

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

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

Текущие макроэкономические факторы — негативная конъюнктура товарных рынков, ограничение доступа к крупнейшим зарубежным рынкам капитала для российских предприятий, сокращение иностранных инвестиций — создают давление на российский рубль с точки зрения его обменного курса к бивалютной корзине, состоящей из долларов США и ЕВРО. Однако Банк России и Министерство финансов РФ проводят политику стабилизации валютного рынка и поддерживают обменный курс за счет значительных интервенций, операций РЕПО в иностранной валюте, сделок валютный своп.



Банк имеет достаточные возможности для ограничения валютного риска, включающие:

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

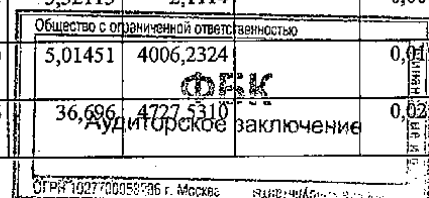
Объем операций, совершаемых Банком в других видах иностранных валют, относительно невелик.

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции Банка:
по состоянию на 01.01.2015:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-15641,2249				2,0528	-16539,1721	68,3427		-1130331,6771	3,8662
Доллар США	-250009,3931		574,6399	46082,1880	79,6804	-203272,8848	56,2584		-11435807,2622	39,1152
Датская крона	10,1688					10,1688	9,20247	93,5781		0,0003
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,470644	1561,2306		0,0053
Норвежская крона	1,6468					1,6468	7,57944	12,4818		0,0000
Шведская крона	796,3090					796,3090	7,20209	5735,0891		0,0196
Швейцарский франк	119,5966					119,5966	56,9763	6814,1718		0,0233
Фунт стерлингов	41,6272					41,6272	87,4199	3639,0457		0,0124
Белорусский рубль	275875,4416					275875,4416	0,00387989	1070,3664		0,0037
Гривна	8394,8847					8394,8847	3,55643	29855,8198		0,1021
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								48781,7833	-12566138,9393	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								12517357,1560	0,0000	42,8145
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								12566138,9393	-12566138,9393	42,9814

по состоянию на 01.01.2014:

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	-87204,7463	86000			2,0528	-1202,6935	44,9699		-54085,0064	0,2564
Доллар США	-228378,3520	304000	-76370,4628	212,9227	1,4083	-534,4838	32,7292		-17493,2272	0,0829
Датская крона	10,1688					10,1688	6,03136	61,3317		0,0003
Японская йена	4806,2220					4806,2220	0,310568	1492,6588		0,0071
Норвежская крона	0,3968					0,3968	5,32113	2,1114		0,0000
Шведская крона	798,9280					798,9280	5,01451	4006,2324		0,0190
Швейцарский франк	128,8296					128,8296	36,696	4727,5310		0,0224



Фунт стерлингов	99,4173					99,4173	53,9574	5364,2990		0,0254
Белорусский рубль	277063,4440					277063,444	0,00343073	950,5299		0,0045
Гривна	9150,1209					9150,1209	3,97199	36344,1887		0,1723
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								52948,8829	-71578,2336	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								18629,3507	0,0000	0,0883
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								71578,2336	-71578,2336	0,3393

В таблице далее представлен расчет рыночного риска на 01.01.2015 и 01.01.2014:

Наименование показателя	на 01.01.2015, тыс. руб.	на 01.01.2014, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	15 608 089	2 597 200
Процентный риск	236 460	203 403
Фондовый риск	6 896	4 373
Валютный риск	12 566 139	0

Совокупная величина рыночного риска (РР) по состоянию на 01.01.2015 года составляет 15 608 089 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с показателями на 01.01.2014 года (2 597 200 тыс. руб.) на 13 010 889 тыс. руб.

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

Доля совокупной величины рыночного риска (РР) в общем объеме показателей Банка подверженных риску (для Н1.0: 316 402 872 тыс. руб., для Н1.1: 314 742 182 тыс. руб., для Н1.2: 314 726 355 тыс. руб.) по состоянию на 01.01.2015 года составляет 4,9%.

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

Основным фактором увеличения величины рыночного риска (РР) послужил существенный рост величины валютного риска (ВР), связанного со снижением собственных средств (капитала) Банка, и как следствие превышением 2% порога установленного пунктом 1.7 Положения от 28.09.2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина процентного риска и величина фондового риска включается в состав Совокупной величины рыночного риска (РР) с коэффициентом 12.5 и их значение существенно не изменилось по сравнению с показателями на 01.01.2014 года.

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

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

Общество с ограниченной ответственностью

8109

228 346

5

0

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058786 г. Москва

ИНН 7707083893

80

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

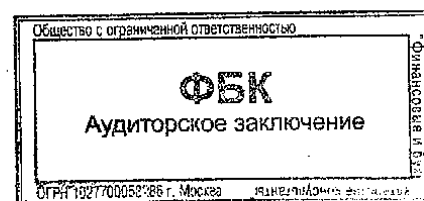
в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	10 911 378	0
1 - 3 месяца	0	0
3 - 6 месяцев	27 093 322	0
6 - 12 месяцев	4 777 986	0
1 - 2 года	0	0
2-3 года	453	0
3-4 года	196 126	0
4-5 лет	0	-26 044
5-7 лет	1 342 406	0
7-10 лет	410 565	0
10-15 лет	0	0
15-20 лет	0	-87 331
более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

По состоянию на 01.01.2014 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)	14 300 270	-60 757	127 237	59 269
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	140 718	0		3 187
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	1 370 893	0		13 709
Производные финансовые инструменты	17 394 507	-15 919 347		0
Итого	33 206 388	-15 980 104		76 165

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	13 123 429	0
3 - 6 месяцев	3 204 175	-1 706 976
6 - 12 месяцев	3 331 050	-3 212 371
1 - 2 года	2 679 357	0
2-3 года	0	0
3-4 года	199 916	0
4-5 лет	39 133	0
5-7 лет	5 940 236	-7 000 000
7-10 лет	4 207 793	-4 000 000
10-15 лет	0	0
15-20 лет	0	-60 757
более 20 лет	481 299	0
Итого	33 206 388	-15 980 104



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

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

По состоянию на 01.01.2014 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

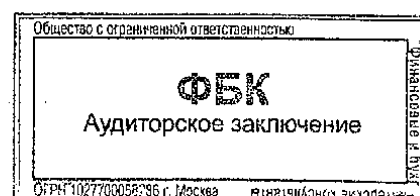
в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Обыкновенные акции кредитных организаций-резидентов (SHS1)	8 492	0	679	679
Обыкновенные акции прочих резидентов (SHS3)	18 672	0	1 494	1 494
Депозитарные расписки (DR)	168	0	14	14
Итого	27 332	0	2 187	2 187

6.4 Операционный риск

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

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
2011	15 676 409
2012	25 130 610
2013	33 377 985
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска, в том числе:	24 728 335
Чистые процентные доходы	13 719 456
Чистые непроцентные доходы	11 008 789
Размер операционного риска	3 709 250



6.5 Риск ликвидности

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя четыре составляющие:

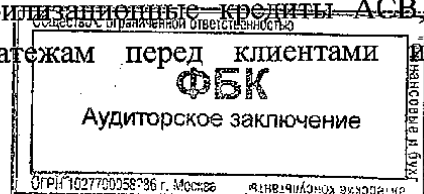
- управление текущей ликвидностью Банка (временной горизонт – сегодняшний день – «Today»);
- управление срочной ликвидностью Банка (временной горизонт – «завтра» и «послезавтра» - «Tom» и «Spot»);
- управление оперативной ликвидностью (временной горизонт – до 30 дней);
- управление долгосрочной ликвидностью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

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

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

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

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



Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

Показатели ликвидности на 01.01.2015 и 01.01.2014:

Показатель	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	105.6%	126.2%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	324.5%	140.8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	35.9%	67.1%

6.6 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.

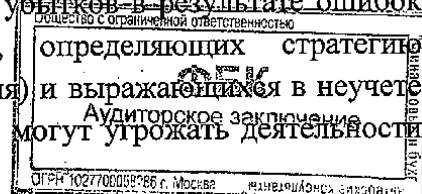
Банковские операции и другие сделки Банка, включая все его филиалы, совершаются в соответствии с унифицированными порядками, процедурами, технологиями осуществления операций и сделок в рамках типовых форм договоров, установленных во внутренних нормативно-распорядительных документах.

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.

6.7 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегического управления) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности



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

Стратегический риск может проявляться:

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

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

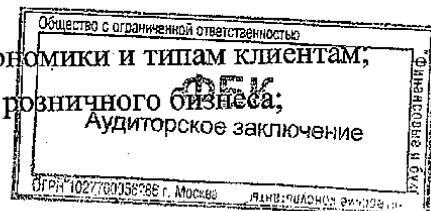
Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, включая отложенные, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития.

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

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

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

- Диверсификация клиентской базы по отраслям экономики и типам клиентам;
- Реализация сбалансированной стратегии развития розничного бизнеса;



- Развитие расчетных инструментов и инструментов финансового мониторинга для клиентов;
- Совершенствование структуры активов Банка;
- Улучшение качества кредитного портфеля;
- Целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов Банка;
- Совершенствование системы корпоративного управления;
- Модернизация технологической инфраструктуры бизнеса.

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

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

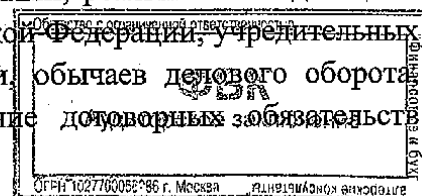
Коллегиальное принятие стратегических решений компетентными органами Банка, утверждение Советом директоров Стратегии Банка, плана ее реализации, отчетов по итогам реализации Стратегии и необходимых корректировок для обеспечения адекватности Стратегии текущим и перспективным условиям деятельности.

6.8 Риск потери деловой репутации

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

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

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств



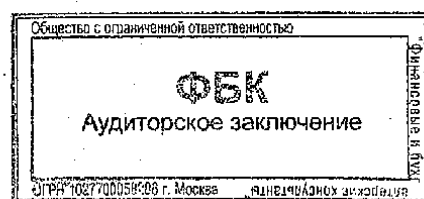
перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

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

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

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

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



6.9 Страновой риск

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

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

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

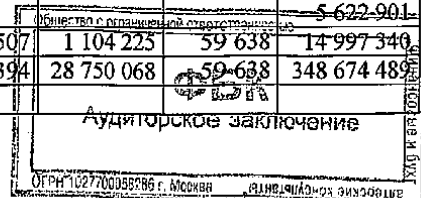
- размещения межбанковских депозитов,
- операциями купли-продажи активов на мировом финансовом рынке,

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

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

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 и 2014 гг. представлена в следующей таблице:

(тыс. руб.)							
на 01.01.2015	Россия	Страны СНГ	Нидерланды	Иные страны ОЭСР	Кипр	Другие страны	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	4 650 345			2 229 633			6 879 978
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	5 553 741						5 553 741
Средства в кредитных организациях	13 973 682	32 983		138 350			14 145 015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 238 966				7 478 576		42 717 542
Чистая ссудная задолженность	202 252 258	1 138 442		1 488 906	19 514 634		224 394 240
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 668 890	14 530	7 063 384	2 215 998	652 633		21 615 435
- в т.ч. в дочерние и зависимые организации	5 659 012			2 767			5 661 779
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 748 297						12 748 297
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 125 321	497 580					5 622 901
Прочие активы	13 328 813	25 365	364 792	114 507	1 104 225	59 638	14 997 340
Всего активов	304 540 313	1 708 900	7 428 176	6 187 394	28 750 068	59 638	348 674 489
ПАССИВЫ							



Средства центральных банков	40 627 530						40 627 530
Средства кредитных организаций	540 379	118				736	541 233
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	272 043 279	351 546	16 652 970	171 503	485 430	61 148	289 765 876
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				2 303 594	55 807		2 359 401
Выпущенные долговые обязательства	436 149						436 149
Прочие обязательства	15 375 047	6 831	389 954	30 244	385 721	2 249	16 190 046
Резервы на возможные потери по УОКХ, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 738 808						1 738 808
Всего обязательств	330 761 192	358 495	17 042 924	2 505 341	926 958	64 133	351 659 043
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-26 220 879	1 350 405	-9 614 748	3 682 053	27 823 110	-4 495	-2 984 554

(тыс. руб.)

на 01.01.2014	Россия	Страны СНГ	Нидерланды	Иные страны ОЭСР	Кипр	Другие страны	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства	3 450 331			897 592			4 347 923
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	6 417 932						6 417 932
Средства в кредитных организациях	1 353 501	38 514		223 974			1 615 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 178 724						13 178 724
Чистая ссудная задолженность	113 452 794	732 437		879 956	15 746 611		130 811 798
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 382 397	8 453	7 990 089	1 376 189	660 672		21 417 800
- в т.ч. в дочерние и зависимые организации	34			4 791			4 825
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6 413 619						6 413 619
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 690 859	537 348					4 228 207
Прочие активы	5 974 329	32 737	160 748	85 850	315 560	31 423	6 600 647
Всего активов	165 314 486	1 349 489	8 150 837	3 463 561	16 722 843	31 423	195 032 639
ПАССИВЫ							
Средства центральных банков	18 342 782						18 342 782
Средства кредитных организаций	565 122	211				518	565 851
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	141 013 851	358 668	13 086 549	1 029 857	1 116 774	200 180	156 805 879
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 972 822						
Выпущенные долговые обязательства	665 969						665 969
Прочие обязательства	3 093 862	6 012	374 240	17 755	385 726	3 015	3 880 610

Общество с ограниченной ответственностью		
30 851	ФБК	2 003 673
Аудиторское заключение		
665 969		665 969
ОГРН 1027700058788 г. Москва		

Резервы на возможные потери по УОКХ, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 253 786						1 253 786
Всего обязательств	166 908 194	364 891	13 460 789	1 047 612	1 533 351	203 713	183 518 550
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	-1 593 708	984 598	-5 309 952	2 415 949	15 189 492	-172 290	11 514 089

7. 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 НБ «ТРАСТ» (ОАО).

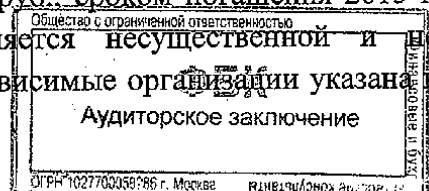
Согласно Правилам листинга Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ и Правилам проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», Распоряжением Генерального Директора ЗАО «ФБ ММВБ» №349-р от 20.03.2015 года было принято решение об исключении с 23.03.2015 года 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 года 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.

8. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2014 года, на момент составления пояснительной информации, информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, размер которых по состоянию на 01.01.2014 года превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отсутствует, информация не раскрывается.

Существует высокая вероятность, что значительная часть корпоративного кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг и прочих активов сформирована требованиями к компаниям, контролируемым бывшими собственниками, денежные средства по которым были представлены в интересах бывших собственников, а также в целях фиктивного увеличения капитала.

По состоянию на 01.01.2015 года операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых по состоянию на 01.01.2015 года превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: привлеченные займы от ГК «АСВ» в размере 129 млрд. руб., сроком погашения 2015 и 2024 гг. (информация о процентных расходах является не существенной и не раскрывается). Информация о вложениях в дочерние и зависимые организации указана в разделе 2.5 Пояснительной информации.



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

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2015 года рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей по состоянию на 01.01.2015 года.

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2014 года рассчитаны в соответствии с редакцией Положения Банка России № 395-П, действующей с 01.01.2014 года.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) поддерживались на необходимом уровне до 22.12.2014 и нарушены за все даты с 22 по 31 декабря 2014 года. По состоянию на 01.01.2015 нормативы достаточности базового Н1.1 и основного Н1.2 капитала снизились до нулевого значения, норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 снизился до 0,4%.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, стабильно выше требуемого уровня. Так на 01.01.2014 года Н2 составил 70,2% и 88,2% на 01.01.2015 года.

Норматив текущей ликвидности Н3, рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне. Так на 01.01.2014 года Н3 составил 90,8% и 262,3% на 01.01.2015 года.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года, на протяжении рассматриваемого периода находился в пределах требуемого максимума. Так на 01.01.2014 года Н4 составил 103,9% и 48,2% на 01.01.2015 года.

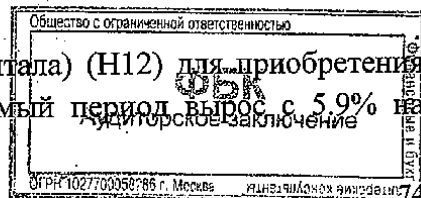
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2014 года составил 20,1%. С 22.12.2014 по 31.12.2014 норматив был нарушен, на 01.01.2015 года его значение составило 601,7%.

За рассматриваемый период значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) вырос с 225,1% на 01.01.2014 года до 13387,9% на 01.01.2015 года. Норматив нарушен за 22.12.2014 и с 29 по 31 декабря 2014 года.

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) за рассматриваемый период не изменился и составил 0.00%.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) вырос с 0,5% на 01.01.2014 года до 29,3% на 01.01.2015 года. Норматив нарушен за все даты с 22 по 31 декабря 2014 года.

Норматив использования собственных средств (капитала) (Н12) для приобретения акций (долей) других юридических лиц за рассматриваемый период вырос с 5,9% на



01.01.2014 года до 77,6% на 01.01.2015 года. Указанный норматив нарушен за 22.12.2014, 30.12.2014, 31.12.2014.

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 24.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе пояснительную информацию, путем ее размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2014 год будет утверждена Общим собранием акционеров, которое состоится 16.06.2015 года.

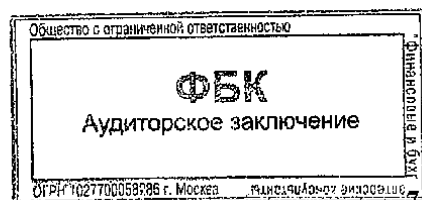
**Представитель государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»**

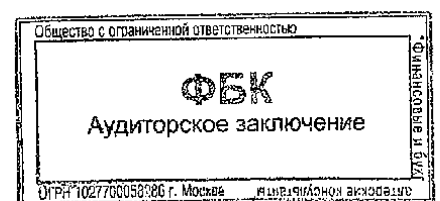
Доленко В.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.05.2015





Всего пронумеровано и сброшюровано
99 экземпляров 11111 листов
Президент ООО "Блэк-Бридж" Грант Тюринтон

Руководитель, подписи

Грант Тюринтон

