

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер поиснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	1604575	6879978
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	4637490	5553741
2.1	Обязательные резервы	2.1	834367	1933334
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1013326	14145015
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	40039337	42717542
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	125407436	224394240
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	46381194	21615435
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.5	5661755	5661779
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.6	12939801	12748297
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	5431475	5622901
11	Прочие активы	2.8	17821363	14997340
12	Всего активов		255275997	348674489
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.9	0	40627530
14	Средства кредитных организаций	2.11	237416	541233
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	248939003	289765876
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.10	106917289	126733245
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12	2162946	2359401
17	Выпущенные долговые обязательства	2.12	1130	436149
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.13	7390796	16190046
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.1	1127737	1738808
22	Всего обязательств		259859028	351659043
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.14	10000	2315072
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	1.5.3	0	4591601
26	Резервный фонд	1.5.3	1500	330451
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-390786	-908286

28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2387599	2387599
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1.5.3	-6780439	7082860
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	189095	-18783851
31	Всего источников собственных средств		-4583031	-2984554
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		17998794	67918262
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.15	939184	876512
34	Условные обязательства некредитного характера	2.15	5242180	0

Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2015



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 9 месяцев 2015 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		27688973	31291167
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4147754	44882
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18163304	29015087
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5377915	2231198
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		15626654	11480113
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1045712	1469111
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		14553043	9927403
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		27899	83599
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		12062319	19811054
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	-23308662	-9038065
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-1535624	-1085749
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-11246343	10772989
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3279167	965646
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-233597	-41650
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	15344
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	1092817	500315
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-68026	-1489000
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		67554	30851
12	Комиссионные доходы		1315060	5619884
13	Комиссионные расходы		315074	583069
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	-25916	-387387
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-2981569	81203
17	Прочие операционные доходы		14990254	722941
18	Чистые доходы (расходы)		5874327	16208067
19	Операционные расходы		5090176	13744126
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	784151	2463941
21	Возмещение (расход) по налогам	3.4	595056	-504743
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.4	189095	2968684
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	189095	2968684

Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2015

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.10.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4	-19020169.0	-20227530.0	1207361.0
1.1	Источники базового капитала:	4	11500.0	-14433816.0	14445316.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4	10000.0	-2305072.0	2315072.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4	10000.0	-2305072.0	2315072.0
1.1.1.2	привилегированными акциями	4	0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	4	0.0	-4591601.0	4591601.0
1.1.3	Резервный фонд	4	1500.0	-328951.0	330451.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4	0.0	-7208192.0	7208192.0
1.1.4.1	прошлых лет	4	0.0	-7208192.0	7208192.0
1.1.4.2	отчетного года	4	0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4	19031669.0	-1448469.0	20480138.0
1.2.1	Нематериальные активы	4	5672.0	2269.0	3403.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	4	0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4	0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:	4	8116002.0	-12344906.0	20460908.0
1.2.4.1	прошлых лет	4	6795372.0	6795372.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	4	1320630.0	-19140278.0	20460908.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	108111.0	108111.0	0.0
1.2.5.1	несущественные	4	107000.0	107000.0	0.0
1.2.5.2	существенные	4	1111.0	1111.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	4	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	4	10801884.0	10786057.0	15827.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	4	-19020169.0	-12985347.0	-6034822.0
1.4	Источники добавочного капитала:	4	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	4	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	4	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	4	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	4	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	4	10801884.0	10786057.0	15827.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	1666.0	-548.0	2214.0
1.5.2.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	4	1666.0	-548.0	2214.0

1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	4	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	4	10791710.0	10791710.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	4	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	4	-19020169.0	-12985347.0	-6034822.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	4	6230618.0	-9764622.0	15995240.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	4	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	4	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4	3843019.0	-9764622.0	13607641.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	4	3843019.0	-4701366.0	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>	4	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	4	2387599.0	0.0	2387599.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	4	85052.0	49047.0	36005.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	4	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	4	85052.0	49047.0	36005.0
1.9.3.1	несущественный	4	85052.0	85052.0	0.0
1.9.3.2	существенный	4	0.0	-36005.0	36005.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	4	16937276.0	8220224.0	8717052.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	4	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	4	404.0	404.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	4	10319637.0	10083048.0	236589.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	4	6617235.0	-1863228.0	8480463.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	4	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	4	0.0	-7242183.0	7242183.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		301596446.0	-9101838.0	310698284.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		301596446.0	-9101838.0	310698284.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных		296855126.0	-6496906.0	303352032.0

	средств (капитала)								
13	Достаточность капитала (процент):		X		X		X		X
13.1	Достаточность базового капитала	14			0.0		X		0.0
13.2	Достаточность основного капитала	14			0.0		X		0.0
13.3	Достаточность собственных средств (капитала)	14			0.0		X		0.4

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	12.3	191166282	119049809	93812250	307616875	247405381	137606319	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	12.3	16982757	16982757	0	54951085	54951085	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	12.3	6242065	6242065	0	14290165	14290165	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	12.3	271342	271342	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	12.3	0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	12.3	8632407	8632199	1726440	68286328	68286328	13657266	
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	12.3	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)	12.3	0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	12.3	593778	593778	118756	568470	568470	113694	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	12.3	2808214	2698087	1349044	437830	437830	218915	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	12.3	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)	12.3	0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	12.3	220254	110127	55064	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	12.3	162742904	90736766	90736766	183941632	123730138	123730138	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	12.3	29239910	14119939	14119939	57701808	40018510	40018510	
1.4.2	судная задолженность физических лиц	12.3	119096174	69997534	69997534	94593209	61873078	61873078	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	12.3	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12.3	1980943	1980943	198547	13386	13386	677	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	12.3	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	требования участников клиринга	12.3	1980943	1980943	198547	13386	13386	677	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	12.3	71297106	50833445	82514025	28618291	21092299	38744143	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	12.3	0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	12.3	13039169	11111858	14445415	5217065	4814079	6258303	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	12.3	57259557	38723207	58084810	22373846	15250840	22876262	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	12.3	0	0	0	88563	88563	221408	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	12.3	998380	998380	998380	938817	938817	938817	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	12.3	9163774	5275046	7535503	48518755	42573397	49847415	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	12.3	0	0	0	37531406	33769211	37146132	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	12.3	8297249	4926086	6896520	9960378	8148091	11407327	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	12.3	724632	295297	502005	793173	488217	829969	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	12.3	80797	25055	50109	92460	46124	92249	

3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	2.3	58967	28260	84781	137798	119595	358785
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	2.3	2129	348	2088	3540	2159	12953
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2.3	10506047	10329182	892225	19632035	18923596	834189
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2.3	939184	892225	892225	876512	832470	834189
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	2.3	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	2.3	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	2.3	9566863	9436957	0	18755523	18091126	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	2.3	2118984		3210426	7478576		9518701

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, не имеющих официального одобрения".

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7	4852580.0	3709250.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7	32350531.0	24728335.0
6.1.1	чистые процентные доходы	7	21271905.0	13719546.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7	11078626.0	11008789.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7	50747331.0	15608089.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7	3252891.5	236460.0
7.1.1	общий	7	1643343.0	228346.0
7.1.2	специальный	7	1609548.5	8114.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	7	271857.6	6896.0
7.2.1	общий	7	135928.8	3448.0
7.2.2	специальный	7	135928.8	3448.0
7.3	валютный риск	7	6687967.3	12566139.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1	95391449	26315744	69075705
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.1	81595098	23314226	58280872
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.1	13302523	3607064	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	3.1	493828	-605546	1099374
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	3.1	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	-19020169.0	-7600858.0	-8475608.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6	242286587.0	246145294.0	256556814.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	6	0.0	0.0	0.0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 47857168, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 733084;
- 1.2. изменения качества ссуд 33139216;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13983102;
- 1.4. иных причин 1766.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 24542942, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2254927;
- 2.3. изменения качества ссуд 8523626;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 12599914;
- 2.5. иных причин 1164475.

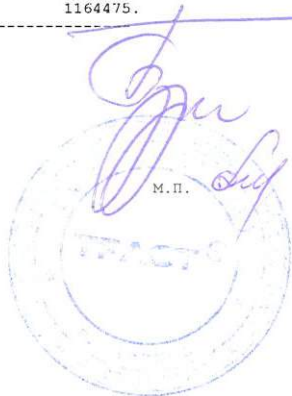
Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2015



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ"/ Банк "ТРАСТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	0.0	0.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	239.4	88.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	571.0	262.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	0.0	48.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6	25.0	Максимальное 0.0 Минимальное	Максимальное 601.7 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	6	800.0	0.0	13387.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	0.0	29.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	6	25.0	0.0	77.6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	255275997
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	6	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6	42600
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	6	9954
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	1804224
7	Прочие поправки	6	14846188
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	6	242286587

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	247359122.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	10915667.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	236443455.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	6	2118984.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	6	42600.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	6	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	6	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	6	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	6	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	6	2161584.0

Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	16	1867370.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	16	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	16	9954.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	16	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	16	1877324.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	16	10012219.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	16	8207995.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	16	1804224.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	16	-19020169.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	16	242286587.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	16	0.0

Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2015



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

Публичное акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ"/ Банк "ТРАСТ" (ПАО)
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:		17416184	8250965
1.1.1	проценты полученные		22783792	28541048
1.1.2	проценты уплаченные		-13193775	-10008999
1.1.3	комиссии полученные		1315060	5619884
1.1.4	комиссии уплаченные		-315074	-583069
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		-1794413	-864098
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	15344
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1092817	-1048263
1.1.8	прочие операционные доходы		12679392	963832
1.1.9	операционные расходы		-5095066	-13719637
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-56549	-665077
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-26078341	-8288641
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1098967	-120563
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9636929	-7837999
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		71067827	-31071471
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3885064	-1145612
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-40627530	7649164
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-338912	-79827
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-47858860	21984351
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-196455	1849949
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-435012	385670
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14540231	97697
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	15.3	-8662157	-37676
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-9759671	-5647242
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-3070123	5823822
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-6170659
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-145146	-308380
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		119482	30700
12.7	Дивиденды полученные		67554	30851
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	15.3	-12787904	-6240908
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		10000	3143848
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	15.3	10000	3143848
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2736260	59578
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	15.2	-18703801	-3075158
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		24612417	9237369
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5908616	6162211

Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2015



**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 9 месяцев 2015 года**

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 9 месяцев 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

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

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3279 от 26.08.2015. Основная деятельность Банка «ТРАСТ» (ПАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд 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 26.08.2015, 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 01.10.2015 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 01.10.2015 в нее входили 10 филиалов (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Пятигорск, Череповец, Барнаул), 9 дополнительных офисов, 127 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла. За 9 месяцев 2015 года количество филиалов Банка не менялось.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.10.2015: рейтинги отсутствуют.

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

По состоянию на 01.10.2015 основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Открытие Холдинг» с долей участия в уставном капитале Банка - 99,99999000000104%, прочие акционеры (физические и юридические лица) владеют менее 1% акций.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно) по состоянию на 01 октября 2015 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага, отчет о движении денежных средств на 01.10.2015, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (и/или показатели указаны в процентах (%)).

Данные по состоянию на 01.01.2015 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2014 год утверждена 23.06.2015 Общим собранием акционеров.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав банковской группы на 01.10.2015:

Полное наименование участника Банковской группы	Страна регистрации
TIB Holding SA	Швейцария
Fiennes Investments Limited	Кипр
TIB FS Limited	Кипр
Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер»	Россия
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Россия

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

Банк входит в состав Банковского холдинга, головной организацией которого является ОАО «Открытие Холдинг». Информация об участии в банковском холдинге размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: http://www.trust.ru/about/bank_holding.

1.4. Основные показатели деятельности Банка

Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Собственные средства (капитал) на 01.10.2015 и на 01.01.2015 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П).

Банк завершил 9 месяцев 2015 года со следующими экономическими показателями*):

(тыс. руб.)

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Активы	255 275 997	348 674 489
Обязательства	259 859 028	351 659 043
Собственные средства (капитал)	-19 020 169	1 207 361

(тыс. руб.)

	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Прибыль до налогообложения	784 151	2 463 941
Прибыль после налогообложения	189 095	2 968 684

Дополнительная информация приведена в п.1.5.1.

Банк позиционируется как универсальный розничный банк с развитой филиальной сетью.

Приоритетными направлениями развития в 2015 году являлись:

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

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

Одним из приоритетных направлений по-прежнему остается развитие дистанционного обслуживания Клиентов Банка, в рамках которого развивается Интернет-Банк физических лиц – система TRUST ONLINE. В первом полугодии 2015 года Банк обновил TRUST ONLINE, в результате обновления существенно улучшены пользовательские свойства системы, расширен ее функционал, обновлен интерфейс, существенно расширен перечень поставщиков, услуги которых можно оплатить через систему, в том числе и без комиссии, оптимизирован сервис оплаты штрафов ГИБДД, реализованы регулярные переводы и т.д.

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

В 3 квартале 2015 года Банк возобновил кредитование физических лиц. Первым этапом стартовала специальная программа кредитования для сотрудников Банка. На текущий момент, в завершающей стадии находится процесс формирования кредитной стратегии, основанный на анализе кредитного портфеля Банка и учитывающий общую экономическую конъюнктуру

рынка. В ближайшее время Банк будет вводить в действие новые кредитные продукты, ориентированные на различные сегменты рынка и группы потенциальных клиентов.

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

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

Промежуточная 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».

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2015 год, утвержденной Приказом от 31.12.2014 №18/а и 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;
- 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.

Изменения в учетную политику в отчетном периоде не вносились, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение 9 месяцев 2015 года составлялась на основе единой Учетной политики.

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

Банк в настоящее время находится в стадии санации и согласования Плана финансового оздоровления, согласно которому формирование резерва на возможные потери по проблемным активам до величины, требуемой нормативными актами Банка России, будет происходить в рамках утвержденного Плана-графика. Величина расхождения между расчетным резервом и фактически созданным будет уменьшаться, и в итоге будет сведена к нулю.

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.10.2015, величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

1.5.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка

Отдельными внутренними документами Банка в порядок бухгалтерского учета операций внесен ряд изменений, обусловленных, в том числе, вступлением в силу в течение 2015 года отдельных положений Указания Банка России от 22.12.2014 № 3501-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», а именно: в План счетов бухгалтерского учета добавлены счета для отражения в бухгалтерском учете операций реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств):

- 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;
- Доходы и расходы (в Отчете о финансовых результатах указанные доходы отражаются по символу 12407, расходы отражаются по символу 22204).

Бухгалтерский учет реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) осуществляется с учетом указанных изменений.

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

	за 30.09.2015	за 31.12.2014
Рубль / Доллар США	66.2367	56.2584
Рубль / Евро	74.5825	68.3427

1.5.3 Иная существенная информация, не отраженная в отчетности за последний отчетный год

С 23.06.2015 исполнение функций временной администрации Банка, возложенных на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», прекращено (приказ Банка России от 22.06.2015 № ОД-1423 «О прекращении исполнения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации банка Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» НБ «ТРАСТ» (ОАО) (г. Москва)).

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

- Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Совета директоров;
- Будник Елена Владимировна;
- Данкевич Евгений Леонидович;
- Доленко Вероника Викторовна;
- Ковтун Сергей Геннадиевич;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Тютин Виктор Игоревич.

Совет директоров Банка избрал Правление Банка, в которое по состоянию на 01.10.2015 входят:

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

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации изменилось полное и сокращенное фирменное наименование Банка «ТРАСТ» (ПАО) в части указания в нем на то, что Банк является публичным акционерным обществом. Новое наименование используется Банком с 08.09.2015.

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

- Нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 7 082 859 948,84 рублей;
- Части резервного фонда Банка в сумме 328 950 785,25 рублей;

- Эмиссионного дохода в сумме 4 591 600 623,98 рублей.

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

В связи с получением Банком по результатам 2014 года убытка, дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) не выплачивались.

В качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит консолидированной финансовой отчетности группы Банка за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, был утвержден ООО «Эрнст энд Янг». В качестве аудитора, осуществляющего аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2015 год, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, был утвержден ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

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

В соответствии с Уставом Банка органами управления Банка являются:

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

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

В соответствии с Планом участия в предупреждении банкротства Банка Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банку была оказана финансовая помощь в виде предоставления в декабре 2014 года займов на поддержание ликвидности, в обеспечение исполнения обязательств по которым Банком было предоставлено имущество (недвижимое имущество и права требования по кредитным договорам заемщиков – физических и юридических лиц) и ценные бумаги. Стоимость переданного недвижимого имущества по состоянию на 01.10.2015 составила 2 339 393 тыс. руб., стоимость переданных прав требований на 01.10.2015 составила 35 554 425 тыс. руб., стоимость ценных бумаг по состоянию на 01.10.2015 составила 52 423 024 тыс. руб.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) и иных кредитных организациях представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Наименование актива	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Денежные средства	1 604 575	6 879 978
Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	4 637 490	5 553 741
Средства в кредитных организациях	1 013 326	14 145 015

На 01.10.2015 и 01.01.2015 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 834 367 тыс. руб. и 1 933 334 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Долговые ценные бумаги	32 241 363	29 730 435
Долевые ценные бумаги	5 678 990	5 508 531
Производные финансовые инструменты	2 118 984	7 478 576
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 039 337	42 717 542

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

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

По состоянию на 01.10.2015 и на 01.01.2015 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.10.2015	На 01.01.2015
Ссуды, предоставленные физическим лицам	119 008 994	137 240 783
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	19 660 191	82 611 545
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	61 932 413	57 957 452
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	200 601 598	277 809 780
За вычетом резерва под обесценение	75 194 162	53 415 540
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение	125 407 436	224 394 240

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.10.2015 уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 на 44,1%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.10.2015	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	118 554 437	47 496 292	71 058 145
Автокредитование	291 954	266 576	25 378
Ипотечное кредитование	162 603	54 457	108 146
Итого	119 008 994	47 817 325	71 191 669

(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

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)		
Вид деятельности	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 220 756	12 147 905
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 617 434	5 097 262
Обрабатывающие производства	202 294	2 893 540
Прочие виды деятельности	2 122 792	2 199 181
Строительство	12 968	312 997
Транспорт и связь	53 307	68 179
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 459 686	14 038
Добыча полезных ископаемых	20 723	3 389
На завершение расчетов	53 034	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам и просроченная задолженность по ним	29 015 480	29 045 686
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 280 670	5 452 801
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	4 852 279	644 234
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	20 989	25 206
ВСЕГО	61 932 412	57 957 452
ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ	119 008 994	137 240 783
ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЦБ РФ	0	0
ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ	19 660 192	82 611 545
ВСЕГО	200 601 598	277 809 780
За вычетом резерва под обесценение	75 194 162	53 415 540
ИТОГО	125 407 436	224 394 240

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

(тыс. руб.)		
Регион	01.10.2015	01.01.2015
Г. МОСКВА	35 505 917	51 824 071
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	7 388 124	4 905 674
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	6 889 549	5 615 265
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	5 471 376	4 454 558
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	4 823 388	4 818 745
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	4 454 055	12 211 969
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	3 001 978	1 014 647
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 915 010	2 616 463
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 868 017	1 646 854
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 858 268	1 716 110
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 842 119	1 335 131
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	2 689 768	1 019 198
Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	2 637 837	4 547 290
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 512 539	1 203 915
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	2 345 337	4 320 630
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 276 146	11 432 878
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 264 025	10 088 475
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 231 629	2 300 697
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 123 088	3 268 296
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 115 232	1 340 412
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	2 098 499	1 597 685

ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 934 257	3 953 541
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	1 869 248	643 829
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 856 926	1 084 213
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 707 230	1 342 548
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	1 694 046	826 770
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 669 107	1 057 483
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 561 065	753 750
АСТРАХАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 544 716	739 865
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 533 633	1 569 290
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 516 296	2 434 223
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 515 939	713 050
ПЕРМСКИЙ КРАЙ	1 456 020	1 103 042
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 384 817	66 100
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 347 532	623 267
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 317 078	705 526
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 280 631	1 091 016
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1 277 315	787 606
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	1 247 680	1 844 145
Прочие регионы РФ	21 889 022	10 876 725
Нерезиденты	29 026 948	29 703 283
Итого ссудной задолженности	180 941 407	195 198 235
Резерв на возможные потери по ссудам	75 075 850	53 179 255
Итого чистой ссудной задолженности	105 865 557	142 018 980

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

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

По состоянию на 01.10.2015 и на 01.01.2015 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	На 01.10.2015, тыс. руб.	на 01.01.2015, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	52 998 036	28 504 432
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	43 195 626	18 625 417
Российские государственные облигации	530 165	507 351
Еврооблигации Российской Федерации	3 387 477	5 062 748
Облигации кредитных организаций	17 215 413	0
Облигации прочих резидентов	14 643 600	0
Облигации нерезидентов	7 386 025	13 016 374
Не погашенные в срок облигации	32 946	38 944
Долевые ценные бумаги, в т.ч.:	9 802 410	9 879 015
Акции банков нерезидентов	0	18 393
Акции прочих нерезидентов	1 095 723	1 004 051
Корпоративные акции	21	216
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 269 119
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	2 801	2 801
Прочее участие	584 435	584 435
Резервы на возможные потери	6 616 842	6 888 997
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 381 194	21 615 435

2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации *)

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

По состоянию на 01.10.2015 и на 01.01.2015 инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

Наименование организации	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации				
TIB Holding S.A.	2 767	100	2 767	100
ООО «Траст-Брокер»	10	100	10	100
ИТОГО	2 777	-	2 777	-
Инвестиции в зависимые организации				
ООО ПШК «Петербургские короли»	24	30	24	30
ИТОГО	24	-	24	-
Инвестиции в ЗПИФ				
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	7 239 430	100	7 239 430	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	100	880 000	100
ИТОГО	8 119 430	-	8 119 430	-
Резерв под обесценение	2 460 476	-	2 460 452	-
ВСЕГО	5 661 755	-	5 661 779	-

2.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.10.2015 и на 01.01.2015 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2015, тыс. руб.	на 01.01.2015, тыс. руб.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	12 939 801	12 748 297
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	12 939 801	12 748 297
Российские государственные облигации	12 939 801	12 748 297
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 939 801	12 748 297

2.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.10.2015 составили 5 431 475 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 на 3% (на 01.01.2015 – 5 622 901 тыс. руб.).

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 01.10.2015				на 01.01.2015		
Здания и сооружения (сч.60401/60601)	4 852 446	727 043	-	4 872 107	607 932	-

Транспортные средства (сч.60401/60601)	115 823	92 714	-	130 659	95 293	-
Прочее офисное оборудование и оргтехника (сч.60401/60601)	1 864 782	1 656 479	-	1 948 222	1 670 796	-
Земля (сч.60404)	62 750	-	-	62 749	-	-
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС) (сч.60412)	125 453	-	-	125 453	-	-
Недвижимость ВНОД по ТСС (сч.60410)	10 220	-	-	10 220	-	-
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду (сч. 60411)	618 935	-	-	598 191	-	-
Незавершенное строительство (сч.60701, 60702/60706)	110 540	-	1 076	122 814	-	-
Материальные запасы (сч.61002, 61008, 61009, 61010)	48 315	-	-	42 805	-	-
Внеоборотные активы (сч.61011/61012)	131 188	-	45 845	111 523	-	44 553
Нематериальные активы (сч.60901/60903)	31 691	17 511	-	31 691	14 959	-
ИТОГО:	7 972 143	2 493 747	46 921	8 056 434	2 388 980	44 553

2.8. Прочие активы *)

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

Прочие активы по состоянию на 01.10.2015 составили 17 821 363 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2015 года на 19% (на 01.01.2015 – 14 997 340 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Требования по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим сделкам с отсрочкой расчетов, в том числе просроченные	11 353 010	4 447 212
Требования по получению процентов	2 549 375	4 973 484
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	10 216 340	6 699 625
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 659 734	1 435 160
Расходы будущих периодов по другим операциям	800 198	941 137
Иные активы	3 574 301	3 408 771
За вычетом резерва под обесценение	12 331 595	6 908 049
Итого	17 821 363	14 997 340

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015 составляли 40 627 530 тыс. руб. Указанные средства были привлечены от Банка России по сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.10.2015 данные кредиты погашены.

2.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.10.2015 составили 248 939 003 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2015 на 14% (на 01.01.2015 года – 289 765 876 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	248 939 003	289 765 876
Средства юридических лиц, в том числе:	142 021 714	163 032 631
Расчетные счета юридических лиц и депозиты до востребования	3 589 575	13 138 858
Срочные депозиты юридических лиц	138 432 139	149 893 773
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	301 060	261 000
Счета ИП	249 507	232 070
Срочные депозиты ИП	51 553	28 930
Вклады физических лиц, в том числе:	106 616 229	126 472 245
Счета физических лиц и вклады до востребования	3 809 033	8 460 588
Срочные депозиты физических лиц	102 807 196	118 011 657

2.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	199 188	300 000
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	263	173 616
Корреспондентские счета кредитных организаций	37 965	67 617
Итого средства кредитных организаций	237 416	541 233

2.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства *)

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

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

(тыс. руб.)

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, в том числе:	2 162 946	2 359 401
Производные финансовые инструменты	2 162 946	2 359 401

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

(тыс. руб.)

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	1 130	436 149
Дисконтные векселя	1 130	1 130
Процентные векселя	0	435 019

По состоянию на 01.10.2015 и на 01.01.2015 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

2.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 556 380	3 072 552
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим сделкой с отсрочкой расчетов	741 673	6 183 726
Расчеты с дебиторами и кредиторами	671 847	895 242
Обязательства по уплате процентов	276 449	300 373
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	3 713	5 537 639
Иные обязательства	140 734	200 514
Итого	7 390 796	16 190 046

2.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Информация о величине уставного капитала представлена ниже:

	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	4 630 144 393 014 393	10 000	463 014 393	2 315 072
Привилегированные акции	0	0	0	0
Итого уставный капитал	4 630 144 393 014 393	10 000	463 014 393	2 315 072

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

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

В соответствии со статьей 189.50 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Отчёта об итогах выпуска ценных бумаг, зарегистрированного Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 29.04.2015, уставный капитал Банка был увеличен до 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и разделен на 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая. Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 10603279В.

2.15. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.10.2015 и на 01.01.2015 представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»).

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.10.2015			на 01.01.2015		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформированный		Расчетный	Фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	990 935	653 013	130 221	3 601 410	660 811	660 811
1.1	со сроком более 1 года	38 000	380	380	3 264 310	656 005	656 005
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	939 184	46 959	46 959	876 512	44 041	44 041
3.1	со сроком более 1 года	939 184	46 959	46 959	836 056	43 243	43 243
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	1 930 119	699 972	177 180	4 477 922	704 852	704 852
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	977 184	47 339	47 339	4 100 366	699 248	699 248
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	8 575 928	319 386	316 648	15 154 113	394 522	394 522
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	8 575 928	319 386	316 648	15 154 113	394 522	394 522
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель покрытых аккредитивов физических лиц	0	0	0	0	0	0
7.4	Портфель неиспользованных лимитов овердрафтов	0	0	0	0	0	0

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

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 ссунной задолжен- ности	Резерв по требован иям по получени ю процен тных доходов	Резерв по корреспон- дентским счетам	Резерв по элементам расчетной базы, предусмот- ренным п. 2.7 Положения Банка России №283-П	Резерв по вложениям ценные бумаги и иным активам, Указанию Банка России от 17.11.2011 №2732-У	Резерв по УОКХ и срочным сделкам	Резерв по судебным искам	Всего резерв
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2015	53 415 540	4 865 332	13 268	44 553	8 931 716	1 099 374	705 922	69 075 705
Дополнительное формирование/ восстановление резервов	21 778 602	1 535 624	-5 564	2 367	3 616 189	-605 546	-5 525	26 316 147
Списание активов за счет резервов	-	-	-	-	403	-	-	403
Восстановление ранее списан- ных активов	-	-	-	-	-	-	-	-
Остатки на счетах по учету резервов на 01.10.2015	75 194 142	6 400 956	7 704	46 920	12 547 502	493 828	700 397	95 391 449

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	за 9 месяцев 2015 года		чистый доход/расход	за 9 месяцев 2014 года		чистый доход/расход
	доход	расход		доход	расход	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	316 895 659	316 963 685	-68 026	66 524 690	68 013 690	-1 489 000
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	386	364	22	1 343	862	481
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	1 621 739	528 944	1 092 795	10 542 148	10 042 314	499 834
Всего	318 517 784	317 492 993	1 024 791	77 068 181	78 056 866	-988 685

3.3. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным за 9 месяцев 2015 и 2014 годов.

	(тыс. руб.)	
	за 9 месяцев 2015 года	за 9 месяцев 2014 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символ 26101)	2 008 866	2 986 387
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 26102)	563 307	832 638
Итого	2 572 173	3 819 025

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

	(тыс. руб.)	
	за 9 месяцев 2015 года	за 9 месяцев 2014 года
Расходы/(возмещение) по НДС	162 260	340 668
Расходы по налогу на имущество	46 368	49 433
Расходы по транспортному налогу	218	123
Расходы по земельному налогу	7 359	6 188
Расходы по уплате государственной пошлины	1 206	921
Итого налоги сборы, относимые на расходы (символ 26411)	217 411	397 333
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	377 645	188 963
Корректировка по налогу на прибыль на отложенный налоговый актив	-	-1 091 039
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	377 645	-902 076
Возмещение (расход) по налогам (ст. 21 формы 0409807)	595 056	-504 743

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. С 01.01.2015 с 9% до 13% повышена ставка налога на прибыль в отношении доходов, полученных в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, а также по доходам в виде дивидендов, полученных по акциям, права на которые удостоверены депозитарными расписками. В 2015 году корректировок по доначислению налога на прибыль за 2014 год не производилось.

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

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

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П. Минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков на 01.01.2015 составлял 5,0%, основного капитала – 5,5% (с 01.01.2015 – 6,0%), совокупного капитала – 10,0%.

По состоянию на 01.10.2015 величина собственных средств (капитала) Банка отрицательна и составила -19 020 169 тыс. руб. (на 01.01.2015 – положительная величина 1 207 361 тыс. руб.).

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Уставный капитал	10 000	2 315 072
Эмиссионный доход	0	4 591 601
Резервный фонд	1 500	330 451
Нераспределенная прибыль	0	7 208 192
Убытки (текущего года и предшествующих лет)	-8 116 002	-20 460 908
Иные показатели, уменьшающие базовый капитал	-10 915 667	-19 230
Базовый капитал	-19 020 169	-6 034 822
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-19 020 169	-6 034 822
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитом	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2 387 599	2 387 599
Субординированный кредит	3 843 019	13 607 641
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	-6 230 618	-8 753 057
Дополнительный капитал	0	7 242 183
Собственные средства (Капитал)	-19 020 169	1 207 361

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

Наименование кредитора	год выпуска	год погашения	Валюта	Сумма в тыс. единиц валюты	Сумма в тыс. рублей на 01.10.2015	Сумма в тыс. рублей на 01.01.2015	Сумма, включенная в расчет капитала на 01.10.2015, тыс. руб.	Сумма, включенная в расчет капитала на 01.01.2015, тыс. руб.
C.R.R.B.V.	2007	2020	USD	20 000	1 324 734	1 125 168	3 843 019	2 700 106
C.R.R.B.V.	2007	2020	USD	35 000	2 318 285	1 969 144		
C.R.R.B.V.	2009	2016	RUB	2 000 000	2 000 000	2 000 000		
CL Repackaging B.V.	2011	2022	USD	63 000	0	3 544 279	0	3 544 279
CL Repackaging B.V.	2013	2024	USD	90 000	0	5 063 256	0	5 063 256
CL Repackaging B.V.	2012	2022	RUB	2 300 000	0	2 300 000	0	2 300 000
ВСЕГО	-	-	-	-	5 643 019	16 001 847	3 843 019	13 607 641

В феврале 2015 года, в соответствии с условиями Договоров от 05.03.2012 г., от 24.09.2013 г., от 16.11.2011 г. заключенными с CL REPACKAGING B.V. и, в связи с наступлением событий, установленными Договорами (на отчетную дату коэффициент базового капитала Банка опустился ниже 2 (Двух) процентов либо АСВ осуществляется реализация мер по предупреждению банкротства Банка), было осуществлено списание субординированных займов.

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

Норматив	на 01.10.2015, %	на 01.01.2015, %	Минимально допустимое значение, %
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	0.0	5
Достаточность основного капитала, Н1.2	0.0	0.0	6 / 5.5
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	0.0	0.4	10.0

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

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.01.2015	1 474 529	458 805	1 933 334
на 01.10.2015	630 782	203 585	834 367

По состоянию на 01.10.2015 на балансе Банка остались средства недоступные для использования – остатки по корреспондентским счетам АКБ «Славянский Банк» (ЗАО) в сумме 5 432 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 5 279 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

Снижение денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2015 года составило 18 703 801 тыс. руб. (против 3 075 158 тыс. руб. за 9 месяцев 2014 года). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2015 года стала инвестиционная деятельность Банка.

5.3. Информация о движении денежных средствах 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 9 месяцев 2015 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2014 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-8 662 157	-37 676
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-12 787 904	-6 240 908
Денежные средства от финансовой деятельности	10 000	3 143 848

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

По состоянию на 01.01.2015 и 01.10.2015 Банк нарушает нормативы достаточности базового (Н1.1), основного (Н1.2), а также норматив достаточности собственных средств

(капитала) (Н1.0). Значения данных нормативов на 01.10.2015 равны нулю в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования, стабильно выше требуемого уровня. Так, по состоянию на 01.10.2015 Н2 составил 239,4%, на 01.01.2015 – 88,2%.

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, по состоянию на 01.10.2015 Н3 составил 571,0%, на 01.01.2015 – 262,3%.

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 01.01.2015 находился в пределах требуемого максимума и составил 48,2%. Значение данного норматива на 01.10.2015 нарушено в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.01.2015 был нарушен, его значение составило 601,7%. Указанный норматив на 01.10.2015 нарушен в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2015 был нарушен, его значение составило 13387,9%. Указанный норматив на 01.10.2015 нарушен в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) на 01.10.2015 нарушен в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) составил 29,3% на 01.01.2015, что является нарушением указанного норматива. Указанный норматив на 01.10.2015 нарушен в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

Норматив использования собственных средств (капитала) (Н12) для приобретения акций (долей) других юридических лиц нарушен по состоянию на 01.01.2015 и составил 77,6%. Указанный норматив на 01.10.2015 нарушен в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала).

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».

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

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2015 нулевое, поскольку основной капитал Банка, определенный в соответствии с Положением от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), по состоянию на 01.10.2015 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.04.2015 (дата внедрения показателя финансового рычага) по 01.10.2015.

Показатели	на 01.10.2015	на 01.04.2015	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	x
Основной капитал, тыс. руб.	-19 020 169	-8 475 608	-10 544 561	124.4%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб., в том числе	242 286 587	256 556 814	-14 270 227	-5.6%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	236 443 455	248 637 995	-12 194 540	-4.9%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	2 118 984	3 880 138	-1 761 154	-45.4%

потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	42 600	1 969 245	-1 926 645	-97.8%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	1 877 324	0	1 877 324	x
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 804 224	2 069 436	-265 212	-12.8%

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны завершением операций с ПФИ по состоянию на 01.10.2015 по сравнению с 01.04.2015, однако в целом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага существенно не изменилась. При этом основной капитал Банка по состоянию на 01.10.2015 по сравнению с 01.04.2015 существенно уменьшился.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, свидетельствующая, что основные изменения в компонентах финансового рычага вызваны поправками на показатели, уменьшающие источники основного капитала.

тыс. руб.				
Показатели	на 01.10.2015	на 01.04.2015	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	255 275 997	258 953 342	-3 677 345	-1.4%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	242 286 587	256 556 814	-14 270 227	-5.6%
активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	1 867 370	0	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	42 600	1 969 245	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-13 032 010	-4 365 773	-8 666 237	198.5%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 804 224	2 069 436	-265 212	-12.8%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-3 930 521	-4 753 473	822 952	-17.3%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-10 915 667	-1 681 736	-9 233 931	549.1%

7. Информация о принимаемых Банком рисках, а также сделках по уступке прав требования

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.

В отчетном периоде 2015 года Банком была завершена сделка по Договору об уступке прав (требований), заключенному в 2012 году, после полной оплаты цессионарием стоимости уступаемых прав по графику платежей. В качестве цессионария выступало частное лицо, объектом уступаемых прав – права требования по кредитному договору:

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2015 на балансе Банка отражены требования к двум коллекторским агентствам, которые образовались в результате уступки данным агентствам прав требований по проблемным кредитам, выданным ранее Банком физическим и юридическим лицам. Сделки по уступке прав требований данным коллекторским агентствам осуществлялись с 2008 года по 2014 год, с рассрочкой платежа. В феврале 2015 года коллекторские агентства не исполнили свои обязательства по расчетам с Банком на сумму 0,9 млрд. руб., под данные требования сформированы резервы в размере 100%.

тыс. руб.

Контрагент	На 01.10.2015		На 01.01.2015	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Коллекторские агентства	4 568 839	4 568 839	4 740 971	1 025 723

8. 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. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 01.10.2015, в том числе пояснительная информация, будет раскрыта путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2015

