

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	1542459	3469205
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	2352777	4851098
2.1	Обязательные резервы	2.1	1033699	818288
3	Средства в кредитных организациях	2.1	353747	1901233
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	13511895	22246808
5	Чистая осудная задолженность	2.3	164872884	127133817
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	92789508	60845206
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.5	5661755	5661755
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.6	10455143	12817397
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	6383345	4889600
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.7	58875	67497
12	Прочие активы	2.8	15364357	15599519
13	Всего активов		307684990	253821380
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.9	0	1487176
15	Средства кредитных организаций	2.11	65842823	10253988
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	245473131	236788661
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.10	112314531	102844797
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.12	1000	1130
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	27698
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	2.13	5540604	4961853
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		781999	994975
23	Всего обязательств		317639557	254515481
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.14	10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1.4	-89732	-454953
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2066210	2060962
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			-2309987	-6780388
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4		-9632558	4468778
135	Всего источников собственных средств			-9954567	-694101
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
136	Возвратные обязательства кредитной организации	2.15		57535264	65696771
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.15		895532	1033419
138	Условные обязательства некредитного характера			7734365	6167248

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.11.2016



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		24531473	27688973
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2567167	4147754
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14721463	18163304
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7242843	5377915
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		16666745	15626654
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4734310	1045712
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		11932417	14553043
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		18	27899
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7864728	12062319
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	-405274	-23308662
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-242324	-1535624
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7459454	-11246343
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		139677	3279167
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-4151	-233597
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3.2	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	-3570394	1092817
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-2552996	-68026
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8026	67554
14	Комиссионные доходы		719645	1315060
15	Комиссионные расходы		251434	315074
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	-139500	-25916
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-435573	-2981569
19	Прочие операционные доходы		708707	14990254
20	Чистые доходы (расходы)		2081461	5874327
21	Операционные расходы		11362885	5090176
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	-9281424	784151
23	Возмещение (расход) по налогам	3.4	351134	595056
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-9626612	189095
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-5946	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	-9632558	189095

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-9632558	189095
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5248	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		5248	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5248	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		365221	517500
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		365221	517500
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		365221	517500
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		370469	517500
10	финансовый результат за отчетный период		-9262089	706595

Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.11.2016



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

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

по состоянию на 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4	10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4	10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированными акциями	4	0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4	-11473643.0000	X	-2813108.0000	X
2.1	прошлых лет	4	-2361880.0000	X	-6795321.0000	X
2.2	отчетного года	4	-9111763.0000	X	3982213.0000	X
3	Резервный фонд	4	1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4	-11462143.0000	X	-2801608.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпоточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4	195136.0000	130090.0000	5332.0000	7997.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования деловых потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	4	2279938.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы неясного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4	160500.0000	107000.0000	107000.0000	160500.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4	1666.0000	1111.0000	1111.0000	1666.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	4	31640747.0000	X	19107371.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,					

1	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	14	34277987.00000	X	19220814.00000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	14	-45740130.00000	X	-22022422.00000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	14	0.00000	X	0.00000	X
31	классифицируемые как капитал	14	0.00000	X	0.00000	X
32	классифицируемые как обязательства	14	0.00000	X	0.00000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	14	0.00000	X	0.00000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	14	0.00000	X	0.00000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	14	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Внеустановленные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	14	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	14	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	14	131201.00000	X	9663.00000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	14	131201.00000	X	9663.00000	X
41.1.1	нематериальные активы	14	130090.00000	X	7997.00000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	14	0.00000	X	0.00000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	14	1111.00000	X	1666.00000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы неадаптивные активы	14	0.00000	X	0.00000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами неадаптивных активов	14	0.00000	X	0.00000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	14	31509546.00000	X	19097708.00000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	14	31640747.00000	X	19107371.00000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	14	0.00000	X	0.00000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	14	-45740130.00000	X	-22022422.00000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	14	2059338.00000	X	2060962.00000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	14	0.00000	X	0.00000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	14	2059338.00000	X	2060962.00000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	14	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Внеустановленные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	14	121264.00000	80842.00000	93290.00000	139935.00000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	14	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	14	33447620.00000	X	21065380.00000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	14	11885483.00000	X	11924198.00000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптивные активы	14	0.00000	X	0.00000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	14	0.00000	X	0.00000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	14	0.00000	X	0.00000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	14	10009246.00000	X	9183775.00000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	14	1876237.00000	X	2740423.00000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	14	0.00000	X	0.00000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	14	33568884.00000	X	21158670.00000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	14	0.00000	X	0.00000	X
59	Собственные средства (капитал), итого					

1	(строка 45 + строка 58)	4	-45740130.0000	X	-22022422.0000	X
60	Активы, взнесенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
60.2	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4	483325828.0000	X	353029357.0000	X
60.3	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4	483325828.0000	X	353029357.0000	X
60.4	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4	482578452.0000	X	352347786.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	4	0.0000	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	4	0.0000	X	0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	4	0.0000	X	0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	4	0.6250	X	0.0000	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала	4	0.6250	X	0.0000	X
66	Антициклическая надбавка	4	0.0000	X	0.0000	X
67	Надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	4	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	4	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Весуственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	4	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	4	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	4	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	4	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 4 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери (стандартизированный подход)	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери (инструментов), взнесенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери (стандартизированный подход)	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери (инструментов), взнесенных по уровню риска	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери (инструментов), взнесенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), за вычетом резервов на возможные потери (стандартизированный подход)	
			4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	17.1.1	193072069	126231355	107103691	191381238	117860534	94615037	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	17.1.1	19393094	19393094	0	20017012	20017012	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	17.1.1	3854045	3854045	0	8404213	8404213	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	17.1.1	0	0	0	0	0	0	

11.1.3	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	17.1.1	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	17.1.1	257334	257334	51467	2340036	2339302	467876
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	17.1.1	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)	17.1.1	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	17.1.1	252356	252356	50471	745645	745645	149129
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	17.1.1	99412	99412	49706	2713959	2713959	1356980
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	17.1.1	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)	17.1.1	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	17.1.1	99412	99412	49706	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	17.1.1	172019722	105439509	105439509	166310231	92790181	92790181
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	17.1.1	59007902	52353829	52353829	36570299	22312723	22312723
1.4.2	судная задолженность физических лиц	17.1.1	96069625	50491811	50491811	110487521	66062458	66062458
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"	17.1.1	1302507	1042006	1563009	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	17.1.1	3381381	3381381	389690	7928550	7928550	594674
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	17.1.1	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	17.1.1	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	17.1.1	3381381	3381381	389690	7928550	7928550	594674
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	17.1.1	101679867	61531953	17746035	76348073	58074476	83192161
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	17.1.1	9947460	3436953	3780649	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	17.1.1	30761102	12813956	16658143	12704910	12320367	15872837
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	17.1.1	52136747	37181000	55771500	61888271	44706887	56847104
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	17.1.1	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	17.1.1	8834478	8100043	101250543	1754892	1047222	10472220
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам с ограниченной ответственностью, в том числе удостоверенных задолженности	17.1.1	7209089	7136998	89212475	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	17.1.1	7791198	3682553	5269888	9017456	5090105	7264302
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	17.1.1	6992385	3373446	4722825	8150136	4757986	6661181
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	17.1.1	667793	264718	460015	720614	278597	473615
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	17.1.1	86604	37035	74070	90490	32946	65092
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	17.1.1	42143	6799	20397	53750	19946	59830
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	17.1.1	2112	402	2409	2450	629	3776
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	17.1.1	13473158	13145230	850756	17279711	17181282	981749
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	17.1.1	895533	850756	850756	1033419	981749	981749
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	17.1.1	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	17.1.1	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	17.1.1	12577625	12294474	0	16246292	16199533	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	17.1.1	0	0	0	2512790	0	3951147

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

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

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (ход-но)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	17.1.3	4816833.0	4852580.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	17.1.3	32112221.0	32350531.0
6.1.1	Чистые процентные доходы	17.1.3	20772282.0	21271905.0

6.1.2	чистые непроцентные доходы	7.1.3	11339939.0	11078626.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7.1.3	3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.1.2	128284817.9	93530482.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.1.2	6994134.9	3190689.7
7.1.1	общий	7.1.2	2096948.7	1170805.0
7.1.2	специальный	7.1.2	4897186.2	2019884.7
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	66057.4
7.2.1	общий		0.0	33028.7
7.2.2	специальный		0.0	33028.7
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:	7.1.2	3268650.6	4225691.5
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1	96575947	896963	95678984
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.1	84431155	1354345	83076810
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери	3.1	11816865	-352945	12169810
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворявшими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах	3.1	327927	-104437	432364
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 пояснения	Значение на отчетную дату 01.10.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5	-45740130.0	-33658529.0	-23254994.0	-22022422.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5	287641862.0	269468088.0	288698002.0	233954854.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Срокность инструмента, включаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 Банк ТРАСТ (ПАО)	106032790	643 (РОССИЙСКИЙ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе (обыкновенные акции)	10000	10 000 руб	
		1 (АК ОЦЕРАЦИИ)			или в уровне банковских	ин		
					ой группы			

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5	8.0	0.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5	15.0	105.7	181.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5	50.0	132.0	81.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5	120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5	25.0	Максимальное 0.0 Минимальное	Максимальное 0.0 Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	5	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	5	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	5	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5	307684990
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли-		не применимо для отчетности кредитной

	дифференцированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	15	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	15	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	15	13825761
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	15	2080204
7	Прочие поправки	15	35949093
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	15	287641862

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	15	248045942.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величин источников основного капитала	15	32907167.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	15	215138775.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	15	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	15	0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприказываю
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	15	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	15	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	15	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	15	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	15	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	15	56597122.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	15	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	15	13825761.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	15	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	15	70422883.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	15	13145230.0
18	Поправка в части присоединения коэффициентов кредитного эквивалента	15	11065026.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	15	2080204.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	15	-45740130.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	15	287641862.0

Показатель финансового рычага				
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5		0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тмс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)	величина требований (обязательства)	завешенная величина требований (обязательства)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

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

Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.11.2016



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 01.10.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2990918	17416184
1.1.1	проценты полученные		24206041	22783792
1.1.2	проценты уплаченные		-16089626	-13193775
1.1.3	комиссии полученные		719645	1315060
1.1.4	комиссии уплаченные		-251434	-315074
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		1694877	-1794413
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3570394	1092817
1.1.8	прочие операционные доходы		-721597	12679392
1.1.9	операционные расходы		-8637478	-5095066
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-340952	-56549
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		30162472	-26078341
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-215411	1098967
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6714689	9636929
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-40575199	71067827
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1678126	-3885064
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1487176	-40627530
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		55600890	-338912
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10908365	-47858860
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-196455
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-130	-435012
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2461682	-14540231
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6.3	27171554	-8662157
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"		-54558197	-9759671
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		24120166	-3070123
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-84781	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1748075	-145146
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		22619	119482

2.7	Дивиденды полученные		0	67554
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.3	-32248268	-12787904
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2.14	0	10000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.3	0	10000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-62009	2736260
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.2	-5138723	-18703801
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8252661	24612417
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3113938	5908616

Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

11.11.2016



**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 9 месяцев 2016 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 2016 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, а также привлечении денежных средств в депозиты.

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

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

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-03136-001000 от 27.11.2000 была

аннулирована Банком России 15.09.2016 по собственной инициативе Банка на основании заявления от 09.08.2016.

Банк по состоянию на 01.10.2016 зарегистрирован по адресу:

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

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

В настоящее время Банк имеет одну из самых крупномасштабных региональных сетей среди российских банков. По состоянию на 01.10.2016 в нее входили 9 филиалов (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Ульяновск, Челябинск, Ростов-на-Дону, Хабаровск, Череповец, Барнаул), 8 дополнительных офисов, 114 операционных офисов. За 9 месяцев 2016 года количество филиалов Банка сократилось: 30.06.2016 закрыт Ф-л Банка "ТРАСТ" (ПАО) в г. Пятигорск (рег. номер 3279/61).

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.10.2016: 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 01.10.2016 основным акционером Банка является 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 2016 года и заканчивающийся 30 сентября 2016 года (включительно) по состоянию на 01 октября 2016 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 01.10.2016, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (или показатели указаны в процентах (%)).

Данные по состоянию на 01.01.2016 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год с учетом изменений, отраженных в п. 1.5.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год утверждена 30.06.2016 Годовым Общим собранием акционеров.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

Банк является головной кредитной организацией банковской группы.

Состав банковской группы на 01.10.2016:

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

Во 2 квартале 2016 года Советом директоров Банка принято решение о прекращении участия Банка «ТРАСТ» (ПАО) в дочернем обществе TIB Holding SA и косвенно контролируемых обществах Fiennes Investments Limited и TIB FS Limited.

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

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

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

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 01.10.2016 и на 01.01.2016 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П).

Банк завершил 9 месяцев 2016 года со следующими экономическими показателями*:

(тыс. руб.)

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Активы	307 684 990	253 821 380
Обязательства	317 639 557	254 515 481
Собственные средства (капитал)	-45 740 130	-22 022 422

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-9 281 424	784 151
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-9 632 558	189 095

*)Дополнительная информация приведена в п.1.5.1.

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

- Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Совета директоров;
- Будник Елена Владимировна;
- Данкевич Евгений Леонидович;
- Доленко Вероника Викторовна;
- Мыльников Николай Леонидович;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Предтеченский Анатолий Николаевич.

По состоянию на 01.10.2016 состав Совета директоров Банка не изменился.

Персональный состав Правления Банка на 01.10.2016:

- Мыльников Николай Леонидович – 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.

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

В качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит консолидированной финансовой отчетности группы Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности было утверждено ООО «Эрнст энд Янг», в качестве аудитора, осуществляющего аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета было утверждено ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

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» и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2016 год, сформированной на основе:

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

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

В соответствии с Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результаты которой могут существенно отразиться в корректировках текущей стоимости активов и обязательств в течение следующих отчетных периодов, включая доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», доформирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», доформирование резервов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка был разработан, утвержден Правлением Банка (протокол № 8/НБТ/2015-П от 14.08.2015) и направлен на согласование в АСВ План финансового оздоровления Банка.

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.10.2016, величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

1.5.2 Информация об изменениях в Учетной политике Банка

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

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

Изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета в течение 9 месяцев 2016 года не вносились.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года произведен пересчет показателей формы 0409806 на начало года в связи с изменениями учета, форм и методики составления отчетности по строкам: 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»; 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»; 12 «Прочие активы»; 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей».

В связи с изменениями учета, форм и методики составления отчетности данные по строкам 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и 21 «Прочие обязательства» формы 0409806 на 01.01.2016 и 01.10.2016 не сопоставимы.

В связи с изменениями учета, форм и методики составления отчетности данные по строкам 1.2, 1.4, 2.2, 19, 21 (а также итоговым статьям, в расчет которых входят указанные строки) формы 0409807 за 9 месяцев 2016 и 9 месяцев 2015 года не сопоставимы.

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

	за 30.09.2016	за 31.12.2015
Рубль / Доллар США	63.1581	72.8827
Рубль / Евро	70.8823	79.6272

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

2.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

(тыс. руб.)		
Наименование актива	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Денежные средства	1 542 459	3 469 205
Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	2 352 777	4 851 098
Средства в кредитных организациях	353 747	1 901 233

На 01.10.2016 и 01.01.2016 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 1 033 699 тыс. руб. и 818 288 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

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

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

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

(тыс. руб.)		
Наименование финансового актива	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги	9 824 463	15 369 449
Долевые ценные бумаги	3 687 432	4 264 561
Производные финансовые инструменты	0	2 612 798
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 511 895	22 246 808

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

(тыс. руб.)		
Наименование	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	5 212 057	15 278 315
Итого	5 212 057	15 278 315

2.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Ссуды, предоставленные физическим лицам	104 576 263	120 430 481
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	25 488 741	9 677 395
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	112 830 709	73 936 751
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	242 895 713	204 044 627
Резерв под обесценение	78 022 829	76 910 810
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	164 872 884	127 133 817

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.10.2016 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2016 на 30%.

На внебалансовом счете № 91412 отражены представленные Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по

страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024 права требования, сумма которых на 01.10.2016 составила 61 548 367 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 45 845 399 тыс. руб.),

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 01.10.2016 и на 01.01.2016 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	97 749 117	66 086 925
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	88 001 068	56 209 382
Российские государственные облигации	654 064	592 002
Еврооблигации Российской Федерации	28 929 006	3 858 952
Корпоративные облигации резидентов	54 076 117	47 214 736
Облигации прочих нерезидентов	36 754	4 511 842
Не погашенные в срок облигации	4 305 127	31 850
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	9 748 049	9 877 552
Акции банков нерезидентов	0	0
Акции прочих нерезидентов	1 041 362	1 170 865
Корпоративные акции	21	21
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 119 430
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	2 767	2 767
Прочее участие	584 469	584 469
Резервы на возможные потери	4 959 609	5 241 728
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 789 508	60 845 206

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

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	654 064	592 002
Еврооблигации Российской Федерации	24 813 554	0
Корпоративные облигации резидентов	23 958 649	20 130 169
Паи инвестиционных фондов	545 241	0
Итого	49 971 508	20 722 171

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

2.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	на 01.10.2016		на 01.01.2016	
	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации				
TIB Holding SA	2 767	100	2 767	100
ООО «Траст-Брокер»	10	100	10	100
ИТОГО	2 777	-	2 777	-
Инвестиции в ЗПИФ				
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	7 239 430	100	7 239 430	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	100	880 000	100
ИТОГО	8 119 430	-	8 119 430	-
Инвестиции в зависимые организации				
ООО ПШК «Петербургские короли»*	24	30	24	30
ИТОГО	24	-	24	-
Резерв под обесценение	2 460 476	-	2 460 476	-
ВСЕГО	5 661 755	-	5 661 755	-

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

2.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	10 455 143	12 817 397
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	10 455 143	12 817 397
Российские государственные облигации	10 455 143	12 817 397
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 455 143	12 817 397

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

По состоянию на 01.10.2016 ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 9 282 375 тыс. руб., представлены Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024.

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

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи на 01.10.2016 и на 01.01.2016 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
1	2	3	4	5	6	7
	на 01.10.2016			на 01.01.2016		
Здания и сооружения	5 016 170	831 929		4 469 099	726 906	0
Капитальные вложения в арендованные здания	18 272	1 980		18 272		0
Транспортные средства	100 519	86 624		112 242	92 904	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 762 226	1 562 451		1 794 756	1 583 559	0
Земля	59 059			59 059		0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	124 160			124 160		0
Недвижимость ВНОД по ТСС	29 100			15 780		0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	1 426 402			318 840		0
Незавершенное строительство	1 164		529	1 164		417
Материальные запасы	4 560			8 144		0
Нематериальные активы	409 110	83 884		390 232	18 362	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/внеоборотные активы	108 216		49 341	116 425		48 928
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	9 058 958	2 566 868	49 870	7 428 173	2 421 731	49 345

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

тыс. руб.

Наименование группы объектов	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.10.2016	Сумма начисленной амортизации на 01.10.2016	Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2016	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2016
Здания и сооружения	2 052 883	166 431	2 052 883	106 910
Итого	2 052 883	166 431	2 052 883	106 910

2.8. Прочие активы*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п.1.5.1

Прочие активы по состоянию на 01.10.2016 составили 15 364 357 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2016 на 2% (на 01.01.2016 – 15 599 519 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Прочие активы	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	1 854 717	5 310 752
Требования по получению процентов	3 245 224	2 752 755
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 885 825	8 562 091
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 042 174	1 056 190
Расходы будущих периодов по другим операциям	47 461	117 817

Иные активы	11 173 985	9 890 743
За вычетом резерва под обесценение	-11 885 029	-12 090 829
Итого	15 364 357	15 599 519

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016 составляли 1 487 176 тыс. руб. Указанные средства были привлечены от Банка России по сделкам прямого РЕПО. По состоянию на 01.10.2016 данные кредиты погашены.

2.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.10.2016 составили 245 473 131 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2016 на 4% (на 01.01.2016 – 236 788 661 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

Средства клиентов	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	245 473 131	236 788 661
Средства юридических лиц, в том числе:	133 158 600	133 943 864
Расчетные счета юридических лиц	3 478 484	3 663 610
Депозиты юридических лиц	129 680 116	130 280 254
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	389 912	275 828
Счета ИП	328 054	236 463
Срочные депозиты ИП	61 858	39 365
Вклады физических лиц, в том числе:	111 924 619	102 568 969
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 684 547	3 805 972
Срочные депозиты физических лиц	109 240 072	98 762 997

2.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Средства кредитных организаций	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	65 796 918	10 182 241
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	93
Корреспондентские счета кредитных организаций	45 905	71 654
Итого средства кредитных организаций	65 842 823	10 253 988

2.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль на 01.10.2016 и 01.01.2016 отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Выпущенные долговые обязательства всего, в том числе:	1 000	1 130
Дисконтные векселя	1 000	1 130
Процентные векселя	0	0

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

2.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Прочие обязательства	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	0	260 000
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	5 425	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 573 113	3 502 792
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	538 737	31 921
Иные обязательства	1 423 329	1 167 140
Итого	5 540 604	4 961 853

2.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

2.15. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»).

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.10.2016			на 01.01.2016		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	5 038 102	8 082	482	1 248 685	395 870	47 774
1.1	со сроком более 1 года	5 038 000	7 980	380	895 050	43 232	43 232
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	895 532	895 532	44 777	1 033 419	1 033 419	51 671
3.1	со сроком более 1 года	895 532	895 532	44 777	1 033 419	1 033 419	51 671
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0

4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	5 933 634	903 614	45 259	2 282 104	1 429 289	99 445
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	5 933 532	903 512	45 157	1 928 469	1 076 651	94 903
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	7 539 523	282 668	282 668	14 997 607	332 919	332 919
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	7 539 523	282 668	282 668	14 997 607	332 919	332 919
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель покрытых аккредитивов физических лиц	0	0	0	0	0	0
7.4	Портфель неиспользованных лимитов овердрафтов	0	0	0	0	0	0

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 за 9 месяцев 2016 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по судебным рискам	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2016	76 910 810	6 166 000	7 603	49 345	11 166 557	432 364	946 305	95 678 984
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	1 176 997	242 326	-6 246	525	-711 573	-104 437	383 021	980 613
Списание активов за счет резервов	64 978	-	-	-	18 672	-	-	83 650
Остатки на счетах по учету резервов на 01.10.2016	78 022 829	6 408 326	1 357	49 870	10 436 312	327 927	1 329 326	96 575 947

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 2016 года		чистый доход/расход	за 9 месяцев 2015 года		чистый доход/расход
	доход	расход		доход	расход	
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	250 550 917	253 103 913	-2 552 996	316 895 659	316 963 685	-68 026
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	109	55	54	386	364	22
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	37 914 934	41 485 382	-3 570 448	1 621 739	528 944	1 092 795
Всего	288 465 960	294 589 350	-6 123 390	318 517 784	317 492 993	1 024 791

3.3. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным за 9 месяцев 2016 и 2015 годов.

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 / 26101 формы 0409102)	2 073 719	2 008 866
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 / 26102 формы 0409102)	558 798	563 307
Всего	2 632 517	2 572 173

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

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2016 года	за 9 месяцев 2015 года
Расходы/(возмещение) по НДС	51 757	162 260
Расходы по налогу на имущество	28 497	46 368
Расходы по транспортному налогу	128	218
Расходы по земельному налогу	5 485	7 359
Расходы по уплате государственной пошлины	945	1 206
Итого налоги сборы, относимые на расходы (символ 48413/26411)	86 812	217 411
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15%	264 322	377 645
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	351 134	595 056

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

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

За 9 месяцев 2016 года корректировок по доначислению налога на прибыль за 2015 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.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №139-И), минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков на 01 января 2016 года составляет 5,0% (с 01 января 2016 года – 4,5%), основного капитала – 6,0%, собственных средств (капитала) – 10,0% (с 01 января 2016 года – 8,0%).

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П. По состоянию на 01.10.2016 собственные средства (капитал) Банка составили минус 45 740 130 тыс. руб. (на 01.01.2016 минус 22 022 422 тыс. руб.).

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением соответствующих данных бухгалтерского баланса: (данные на 01.10.2016)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-2 309 987	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-2 361 880	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-2 361 880
3	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28, 21 за вычетом 12	-9 722 290	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-9 111 763	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-9 111 763
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	2 066 210	X	X	X
5.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	2 059 338	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	2 059 338

6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	6 442 220	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	195 136	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	195 136
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	130 090	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	130 090
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	3 670 197	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 - 7.7)	56	3 670 197
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 876 237	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 876 237
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	283 835 639	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	160 500	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	160 500
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 666	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 666
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 111	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 111
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	121 264	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	121 264
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 878 070	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.6, 7.7)	56	2 878 070
7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	15 013 870	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7)	56	15 013 870

7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	10 009 246	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	10 009 246
-----	---	---	------------	---	--------	------------

(данные на 01.01.2016)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	10 000
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-6 780 388	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-6 795 321	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-6 795 321
3	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", "Прочие обязательства", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28, 21 за вычетом 12	-6 623 841	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	3 982 213	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	3 982 213
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2 060 962	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	2 060 962
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	4 957 097	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	5 332	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	5 332
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 997	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	7 997
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 826 949	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 - 7.7)	56	1 826 949

6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	2 740 423	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	2 740 423
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	218 297 172	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	107 000	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	107 000
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 111	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 111
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 666	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 666
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	93 290	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	93 290
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	1 191 716	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.6, 7.7)	56	21 065 380
7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	6 122 517	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7)	56	21 065 380
7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	9 183 775	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	9 183 775

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

Норматив	Значение на 01.10.2016, %		Значение на 01.01.2016, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	4.5	0.0	5.0
Достаточность основного капитала, Н1.2	0.0	6.0	0.0	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	0.0	8.0	0.0	10.0

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

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.10.2016 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

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

По состоянию на все даты отчетного периода 2016 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности, были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования находился стабильно выше требуемого уровня и составил на 01.10.2016 и 01.01.2016 105,66% и 181,8% соответственно.

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, также поддерживался на достаточном уровне и составил на 01.10.2016 и 01.01.2016 132,00% и 81,7% соответственно.

При расчете финансового рычага (раздел 2 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) Банк исходит из принципа равенства строки 8 подраздела 2.1 и строки 21 подраздела 2.2.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2016 нулевое, поскольку основной капитал Банка, определенный в соответствии с Положением от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», по состоянию на 01.10.2016 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2016 по 01.10.2016.

Показатели	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0.0%
Основной капитал, тыс. руб.	-45 740 130	-22 022 422	-23 717 708	-107.7%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	287 641 862	233 954 854	53 687 008	22.9%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	215 138 775	220 243 285	-5 104 510	-2.3%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	2 612 798	-2 612 798	-100.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	21 300	-21 300	-100.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	70 422 883	8 509 162	61 913 721	727.6%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	2 080 204	2 568 309	-488 105	-19.0%

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны увеличением за 9 месяцев 2016 года суммы операций кредитования ценными бумагами, завершением операций с ПФИ по состоянию на 01.10.2016, а также уменьшением риска по условным обязательствам кредитного характера. Одновременно произошло существенное снижение основного капитала Банка по состоянию на 01.10.2016 по сравнению с 01.01.2016. В рамках расчета показателя финансового рычага под операциями кредитования ценными бумагами понимаются операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с

одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг.

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 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	307 684 990	253 821 380	53 863 610	21.2%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	287 641 862	233 954 854	53 687 008	22.9%
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	56 597 122	8 497 900	х	х
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	21 300	х	х
Расхождение, всего, в том числе	-20 043 128	-19 887 826	-155 302	-0.8%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	2 080 204	2 568 309	-488 105	-19.0%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-3 041 926	-3 246 583	204 657	6.3%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-32 907 167	-19 220 814	-13 686 353	-71.2%

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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 01.10.2016	835 549	198 150	1 033 699
на 01.01.2016	618 700	199 588	818 288

По состоянию на 01.10.2016 на балансе Банка недоступные для использования средства отсутствуют, на 01.01.2016 были недоступны для использования остатки по корреспондентским счетам АКБ «Славянский Банк» (ЗАО) в сумме 5 432 тыс. руб., резерв по ним сформирован в размере 100%.

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

Снижение денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2016 года составило 5 138 723 тыс. руб. (против 18 703 801 тыс. руб. за 9 месяцев 2015 года). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2016 года стала инвестиционная деятельность Банка.

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

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 9 месяцев 2016 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2015 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	27 171 554	-8 662 157
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-32 248 268	- 12 787 904
Денежные средства от финансовой деятельности	0	10 000

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

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

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.

Ниже раскрыта информация в отношении каждого значимого вида рисков.

7.1.1. Кредитный риск

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

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

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

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

В целях совершенствования системы управления кредитным риском в 1 квартале 2016 года была утверждена Кредитная политика, регламентирующая полномочия органов управления Банка при принятии кредитных решений, основные подходы к порядку совершения кредитных сделок и установления лимитов, целевые ориентиры при принятии кредитных решений, а также основные принципы управления кредитным риском.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (структура ссудной и приравненной к ней задолженности) представлена в п. 2.3.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.10.2016	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	103 008 631	49 320 626	53 688 005
Автокредитование	263 359	263 148	211
Жилищное и ипотечное кредитование	191 267	64 537	126 730
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 113 006	494 736	618 270
Итого	104 576 263	50 143 047	54 433 216

(тыс. руб.)

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

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	847 296	3 218 635
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 248 711	21 341 098
Обрабатывающие производства	185 587	202 011
Прочие виды деятельности	31 001 056	2 111 278
Строительство	12 871	12 968
Транспорт и связь	53 104	51 624
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038	2 459 686
Добыча полезных ископаемых	1 595 339	1 024 427
На завершение расчетов	53 034	53 034
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	6 565 819	5 252 033
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	15 820	17 788
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам и просроченная задолженность по ним	35 892 049	29 949 367
Права требования к юридическим лицам-нерезидентам по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	6 345 985	8 242 802
Всего	112 830 709	73 936 751
Ссуды, предоставленные физическим лицам	104 576 263	120 430 481
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	25 488 741	9 677 395
ВСЕГО	242 895 713	204 044 627
За вычетом резерва под обесценение	78 022 829	76 910 810
ИТОГО	164 872 884	127 133 817

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	01.10.2016	01.01.2016
Москва	45 446 501	31 416 269
Московская область	16 902 570	6 323 620
Ленинградская область	9 802 714	910 325
Краснодарский край	6 113 057	6 906 306

Ставропольский край	4 006 209	4 471 322
Тюменская область	3 886 537	3 653 468
Ростовская область	3 734 276	4 131 474
Красноярский край	2 500 907	5 251 327
Саратовская область	2 467 974	2 787 135
Волгоградская область	2 425 346	2 720 965
Омская область	2 389 769	2 668 196
Самарская область	2 336 236	2 631 926
Республика Татарстан	2 176 206	2 490 292
Санкт-Петербург	2 088 196	2 435 903
Оренбургская область	2 060 848	2 328 285
Алтайский край	1 945 186	2 189 788
Ульяновская область	1 900 973	2 113 981
Владимирская область	1 849 273	2 105 691
Нижегородская область	1 806 146	2 052 720
Вологодская область	1 774 366	1 991 610
Белгородская область	1 746 526	1 954 368
Иркутская область	1 727 520	1 947 701
Челябинская область	1 600 946	1 803 029
Свердловская область	1 540 368	1 730 429
Республика Башкортостан	1 512 522	1 724 427
Курская область	1 439 564	1 588 958
Пензенская область	1 393 277	1 555 458
Приморский край	1 373 724	1 554 876
Астраханская область	1 308 018	1 447 119
Тверская область	1 263 756	1 449 435
Брянская область	1 267 317	1 420 592
Воронежская область	1 258 450	1 416 206
Новосибирская область	1 251 619	1 409 804
Пермский край	1 209 287	1 363 445
Кемеровская область	1 136 764	1 298 241
Калининградская область	1 098 673	1 231 317
Мурманская область	1 067 619	1 243 733
Тульская область	1 050 548	1 196 276
Орловская область	1 042 241	1 191 312
Смоленская область	1 035 129	1 151 761
Прочие регионы РФ	17 195 630	19 528 080
Прочие требования, признаваемые ссудами	14 035 977	15 375 685
Нерезиденты, в том числе:	42 238 207	38 204 377
- Кипр	41 790 038	37 638 431
Итого ссудной задолженности	217 406 972	194 367 232
Резерв на возможные потери по ссудам	77 948 054	76 780 607
Итого чистой ссудной задолженности	139 458 918	117 586 625

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:
на 01.10.2016 (тыс. руб.)

	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	121 196	25 113 913	0	0	0	253 632	25 488 741
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	52 883 449	879	370 370	248 213	228 327	59 099 471	112 830 709
Ссуды, предоставленные физическим лицам	56 331 220	338 316	891 685	1 612 128	6 284 527	39 118 387	104 576 263
Всего	109 335 865	25 453 108	1 262 055	1 860 341	6 512 854	98 471 490	242 895 713

на 01.01.2016 (тыс. руб.)

	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	75 883	9 023 534	0	0	72 883	505 095	9 677 395
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	48 935 366	0	350	1 014	1 168 425	23 831 596	73 936 751
Ссуды, предоставленные физическим лицам	32 132 454	584 582	2 216 899	3 641 090	9 587 219	72 268 237	120 430 481
Всего	81 143 703	9 608 116	2 217 249	3 642 104	10 828 527	96 604 928	204 044 627

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

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

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	1 647 967	1 647 967
- на срок от 31 до 90 дней	58 038	0	1 085 511	1 143 549
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	1 745 860	1 745 860
- на срок более 180 дней	189 474	58 546 496	76 306 856	135 042 826
Всего просроченной задолженности	247 512	58 546 496	80 786 194	139 580 202

По состоянию на 01 октября 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 44% от общей величины активов Банка.

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

(тыс. руб.)

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

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

По состоянию на 01 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 49% от общей величины активов Банка.

Наибольшая доля просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, приходится на предприятия, совершающие операции с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг.

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	845 360	3 213 503
Обрабатывающие производства	185 588	201 664
Прочие виды деятельности	2 106 616	2 108 559
Транспорт и связь	53 104	51 623
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 853 250	11 313 099
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 038	2 459 686
Строительство	12 871	12 968
Добыча полезных ископаемых	7 115	20 724
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
На завершение расчетов	53 036	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	4 344 939	4 402 305
Требования к нерезидентам	42 060 354	24 688 850
ИТОГО	58 546 496	48 526 017

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Москва	15 721 032	20 601 320
Красноярский край	4 882	2 450 530
Омская область	117 808	122 709
Калининградская область	84 400	85 453
Пермский край	81 956	78 191
Московская область	64 257	66 069
Волгоградская область	21 279	31 363
Республика Башкортостан	30 013	30 013
Новосибирская область	29 874	29 874
Нижегородская область	27 677	28 306
Ивановская область	4 766	24 766
Ставропольский край	20 871	20 992
Тульская область	20 347	20 347
Калужская область	19 566	19 827
Алтайский край	18 664	18 664
Свердловская область	17 887	17 887
Удмуртская республика	17 156	17 325

Ростовская область	16 556	16 208
Хабаровский край	11 842	11 842
Иркутская область	11 620	11 620
Воронежская область	10 216	10 216
Прочие регионы РФ	123 249	123 645
Нерезиденты, в том числе:	42 060 354	24 688 850
- Кипр	41 790 038	24 688 850
ИТОГО	58 546 496	48 526 017

В течение 9 месяцев 2016 года были проведены реструктуризации ссуд, выданных физическим и юридическим лицам. По состоянию на 01.10.2016 объем требований по ссудам, реструктурированным за 9 месяцев 2016 года, составляет 5 852 209 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты), просроченные требования отсутствуют.

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

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.10.2016	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	217 406 972	7 139 784	69 034 962	8 900 437	1 793 660	130 538 129
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	74 921 117	0	67 246 214	7 674 903	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	25 488 741	25 113 913	1 000	0	0	373 828
Требования по получению процентных доходов	12 934 919	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.10.2016	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	139 332 690	77 948 054	845 033	68 841	248 025	76 786 155
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	616 738	616 738	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	247 512	74 775	10	0	0	74 765
Требования по получению процентных доходов	10 530 905	6 408 326	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2016	Сумма требования	Категория качества				
		1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	194 367 232	247 619	55 859 062	8 057 654	4 622 352	125 580 545
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	6 411 286	0	6 411 286	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	9 677 395	9 023 535	3 000	0	0	650 860
Требования по получению процентных доходов	13 449 831	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2016	Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	125 473 472	76 780 607	527 212	299 078	571 419	75 382 898
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П	0	26 241	26 241	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	72 883	130 203	30	0	0	130 173
Требования по получению процентных доходов	9 896 854	6 166 000	X	X	X	X

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Резерв по ссудам был скорректирован на обеспечение 2 категории качества, которое по состоянию на 01.10.2016 составляло 5 364 928 тыс. руб. (в том числе недвижимость 5 364 928 тыс. руб.), на 01.01.2016 – 6 883 265 тыс. руб. (в том числе недвижимость 6 883 265 тыс. руб.). В Банке действует Методика работы с залоговым обеспечением кредитов (далее Методика). В соответствии с Методикой, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

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

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

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

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

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

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

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация. Данный подход основывается на принципе замещения. Возможно использование при существовании развитого рынка сопоставимых продаж.

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта с учетом износа. Метод предполагает обязательную оценку себестоимости изготовления объекта, а также затрат, которые несет изготовитель и продавец с последующей корректировкой на износ.

Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При оценке данным подходом определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования. Данный подход основывается на принципе ожидания.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.10.2016 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.10.2016	01.01.2016
Обеспечение 1 категории качества:	0	0
Обеспечение 2 категории качества, всего:	6 607 536	6 607 536
в т.ч. недвижимость	6 607 536	6 607 536
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	193 987 168	91 338 872
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	28 148 705	8 076 862

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

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 01.10.2016			на 01.01.2016		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	193 072 069	126 231 355	107 103 691	191 381 238	117 860 534	94 615 037
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	19 393 094	19 393 094	0	20 017 012	20 017 012	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	3 854 045	3 854 045	0	8 404 213	8 404 213	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг РФ, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	257 334	257 334	51 467	2 340 036	2 339 382	467 876

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	252 356	252 356	50 471	745 645	745 645	149 129
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	99 412	99 412	49 706	2 713 959	2 713 959	1 356 980
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	99 412	99 412	49 706	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	172 019 722	105 439 509	105 439 509	166 310 231	92 790 181	92 790 181
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	59 007 902	52 353 829	52 353 829	36 570 299	22 312 723	22 312 723

1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	96 069 825	50 491 811	50 491 811	110 487 521	66 062 458	66 062 458
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	1 302 507	1 042 006	1 563 009	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска:	3 381 381	3 381 381	389 690	7 928 550	7 928 550	594 674
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	3 381 381	3 381 381	389 690	7 928 550	7 928 550	594 674
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска:	101 679 867	61 531 953	177 460 835	76 348 073	58 074 476	83 192 161
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	9 947 460	3 436 953	3 780 649	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	30 761 182	12 813 956	16 658 143	12 704 910	12 320 367	15 872 837
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	52 136 747	37 181 000	55 771 500	61 888 271	44 706 887	56 847 104
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 – 1250 процентов	8 834 478	8 100 043	101 250 543	1 754 892	1 047 222	10 472 220
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными*	7 209 089	7 136 998	89 212 475	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	7 791 198	3 682 553	5 269 888	9 017 456	5 090 105	7 264 302
-	с коэффициентом риска 110 процентов	161	156	172	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	6 992 385	3 373 446	4 722 825	8 150 136	4 757 986	6 661 181
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	667 793	264 715	450 015	720 614	278 597	473 615
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	86 604	37 035	74 070	90 498	32 946	65 892
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	42 143	6 799	20 397	53 750	19 946	59 838
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	2 112	402	2 409	2 458	629	3 776
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	13 473 158	13 145 230	850 756	17 279 711	17 181 282	981 749
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	895 533	850 756	850 756	1 033 419	981 749	981 749
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	12 577 625	12 294 474	0	16 246 292	16 199 533	0

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

Вложения в ценные бумаги, возможные для принятия в обеспечение Банком России по операциям РЕПО, составляют по состоянию на 01.10.2016: 12 866 525 тыс. руб. (из них переданных в РЕПО – 7 873 536 тыс. руб.); по состоянию на 01.01.2016 – 4 873 493 тыс. руб. (из них переданных в РЕПО – 1 593 272 тыс. руб.);

(тыс. руб.)		
Вид облигации	01.10.2016	01.01.2016
Долговые обязательства Российской Федерации	6 536 959	91 134
Корпоративные облигации	717 623	404 388
Облигации кредитных организаций	5 611 943	4 377 971
Итого:	12 866 525	4 873 493

7.1.2. Рыночный риск

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

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

Базовым принципом принятой в Банке практики управления рисками является постоянный обмен информацией между структурными единицами, непосредственно осуществляющими торговые операции на финансовом рынке, и общим руководством, отвечающим за управление активами и пассивами, включая валютный, процентный риски и риск ликвидности. Во 2 квартале 2016 года утверждена Политика управления рыночными рисками, определяющая общий порядок совершения сделок, несущих рыночный риск, а также комплекс целей и принципов деятельности Банка в области подходов к управлению рыночным риском. С целью управления рыночным риском в Банке утверждены инвестиционные декларации, устанавливающие ограничения на финансовые инструменты, несущие рыночный риск, операции с которыми может совершать Банк.

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

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

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

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

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

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции Банка:
по состоянию на 01.10.2016:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-31324,7151	41094,0000		3503,5910	2,0833	13274,9592	70,8823	940959,6405		X
Доллар США	796957,6864	-265539,1220		94882,2153	5414,4168	631715,1965	63,1581	39897931,5521		X
Датская крона	10,1688					10,1688	9,51219	96,7276		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,622431	2064,7418		X
Норвежская крона	2,9968					2,9968	7,84037	23,4960		X
Шведская крона	796,3090					796,3090	7,36924	5868,1921		X
Швейцарский франк	6,1905			3,4392		9,6297	65,0444	626,3581		X
Фунт стерлингов	65,8064			1,0000		66,8064	82,1813	5490,2368		X
Гривна	2079,4956					2079,4956	2,43854	5070,9332		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								40858131,8782		X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-40858131,8782	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								40858131,8782	-40858131,8782	

по состоянию на 01.01.2016:

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

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

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

Далее в таблице представлен расчет рыночного риска на 01.10.2016 и 01.01.2016:

Наименование показателя	на 01.10.2016, тыс. руб.	на 01.01.2016, тыс. руб.
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	128 284 818	93 530 483
Процентный риск (ПР)	6 994 135	3 190 690
Фондовый риск (ФР)	0	66 057
Валютный риск (ВР)	3 268 651	4 225 691

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.10.2016 составляет 128 284 818 тыс. руб., и увеличилась по сравнению с показателями на 01.01.2016 (93 530 483 тыс. руб.) на 37%. Основным фактором уменьшения величины рыночного риска за 9 месяцев 2016 года стал рост процентного риска.

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

Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Банка, подверженных риску (для Н1.0: 482 578 452 тыс. руб., для Н1.1: 483 325 828 тыс. руб., для Н1.2: 483 325 828 тыс. руб.), по состоянию на 01.10.2016 составляет 27%.

По состоянию на 01.10.2016 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	10 936 568	0	2 096 949	2 318 468
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов (BON3)	20 517 852	0		1 643 640
Облигации прочих резидентов (BON4)	7 875 724	0		934 710
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	582	0		368
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	39 330 726	0		4 897 186

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	625 101	0
1 - 3 месяца	102 198	0
3 - 6 месяцев	990 099	0
6 - 12 месяцев	1 732 981	0
1 - 2 года	10 730 263	0
2-3 года	2 243 317	0
3-4 года	13 472 502	0
4-5 лет	1 361 347	0
5-7 лет	4 783 102	0
7-10 лет	1 935 278	0
10-15 лет	790 644	0

15-20 лет	563 894	0
более 20 лет	0	0
Итого	39 330 726	0

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

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

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

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

По состоянию на 01.10.2016 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

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

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

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

7.1.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или косвенных убытков, связанный с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками

и/или злоупотреблениями (мошенничеством) персонала, неадекватными процедурами деятельности.

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

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

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 2013 – 2015 г.г., в том числе:	32 112 221
- чистые процентные доходы	20 772 282
- непроцентные доходы	12 096 999
- комиссионные расходы	757 060
Размер операционного риска	4 816 833

7.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2016, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2016, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	9 824 463	X	15 369 449	X
Государственные облигации РФ, номинарованные в рублях РФ	9 824 463	6.20 – 11.70	15 369 449	6.20 – 7.60

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2016, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2016, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	88 001 068		56 209 382	
Российские государственные облигации	654 064	3.50 – 6.90	592 002	6.00 – 7.00
Еврооблигации Российской Федерации	28 929 006	4.75 – 7.50	3 858 952	8.00
Корпоративные облигации резидентов	54 076 117	8.25 – 14.75	47 214 736	8.00 – 19.00
Облигации прочих нерезидентов	36 754	8.15	4 511 842	6.00 – 7.00
Не погашенные в срок облигации	4 305 127		31 850	

7.1.5. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	1 752 592	1 809 484
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Золотой Город»	1 309 462	1 384 171
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	625 378	658 047
Депозитарные расписки GDR Phosagro	0	412 859
Итого вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 687 432	4 264 561

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и участие, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.10.2016, тыс. руб.	резерв на 01.10.2016, тыс. руб.	вложения на 01.01.2016, тыс. руб.	резерв на 01.01.2016, тыс. руб.
Паи Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда «Кредитные ресурсы»	7 239 430	2 125 693	7 239 430	2 125 693
Паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	880 000	334 759	880 000	334 759
Акции NRT HOLDINGS LTD	1 041 362	364 477	1 170 865	409 803
Участие в дочерней компании TIB Holding SA	2 767	0	2 767	0
Участие в ООО «Стивилон»	584 000	297 840	584 000	297 840
Иные вложения	490	77	490	77
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 748 049	3 122 846	9 877 552	3 168 172

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

Объем восстановленных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель за 9 месяцев 2016 года составил 45 326 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

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

Объем расходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанных кредитной организацией на счетах доходов или расходов, учитываемых в расчете капитала за 9 месяцев 2016 года составил 129 503 тыс. руб., что связано с переоценкой вложений, номинированных в евро.

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

№ п/п	Наименование финансового инструмента	на 01.10.2016			на 01.01.2016		
		вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года	вложения по ТСС или за вычетом резерва	включаемые в расчет капитала	не включаемые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года
1	Вложения банка в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	2 777	X	X	2 777	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	1 666	1 111	X	1 111	1 666

1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	1 111	X	X	1 666	X
2	Вложения банка в долевыми ценные бумаги нефинансовых организаций	963 448	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		1 460 484	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	9 346 410	X	X	9 510 680	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	4 796 784	2 878 070	1 918 714	2 979 290	1 191 716	1 787 574
3.2	иные активы в составе ПИФ	4 549 626	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		6 531 390	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	

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

(данные по состоянию на 01.10.2016, тыс. руб.):

Состав активов	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери, итого, из них:	79 184 626	3 153 442	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	58 509 598	0	58 559 535
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0

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

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

7.1.6. Процентный риск банковского портфеля

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют:

(данные на 01.10.2016 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	59 697 592	47 400 635	12 296 957	471 367
от 31 до 90 дней	6 330 347	65 726 919	- 59 396 572	- 1 979 807
от 91 до 180 дней	10 069 976	36 759 146	- 26 689 170	- 667 229

от 181 дня до 1 года	27 782 862	38 501 373	- 10 718 511	- 107 185
от 1 года до 2 лет	15 698 938	7 329 050	8 369 888	X
от 2 до 3 лет	23 282 198	2 237 670	21 044 528	X
от 3 до 4 лет	8 755 519	2 187 700	6 567 819	X
от 4 до 5 лет	9 233 074	2 187 700	7 045 374	X
от 5 до 7 лет	12 639 023	29 341 750	- 16 702 727	X
от 7 до 10 лет	31 324 664	99 632 162	- 68 307 498	X
от 10 до 15 лет	31 329	-	31 329	X
от 15 до 20 лет	13 801	-	13 801	X
свыше 20 лет	3 703	1 000	2 703	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	538 388 953	409 038 769	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	55 488 821	45 845 994	9 642 827	369 629
от 31 до 90 дней	6 191 178	61 239 248	- 55 048 070	- 1 834 862
от 91 до 180 дней	9 861 222	32 414 248	- 22 553 026	- 563 826
от 181 дня до 1 года	27 353 757	34 291 417	-6 937 660	- 69 377
от 1 года до 2 лет	14 852 326	6 681 812	8 170 514	X
от 2 до 3 лет	22 435 586	2 220 336	20 215 250	X
от 3 до 4 лет	6 609 990	2 187 700	4 422 290	X
от 4 до 5 лет	8 535 295	2 187 700	6 347 595	X
от 5 до 7 лет	11 243 465	29 341 750	- 18 098 285	X
от 7 до 10 лет	19 595 258	99 632 162	- 80 036 904	X
от 10 до 15 лет	31 329	-	31 329	X
от 15 до 20 лет	13 801	-	13 801	X
свыше 20 лет	3 703	1 000	2 703	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	408 664 715	308 886 586	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	4 036 253	1 221 566	2 814 687	107 893
от 31 до 90 дней	139 169	3 633 317	-3 494 148	- 116 467
от 91 до 180 дней	208 754	3 233 763	-3 025 009	-75 625
от 181 дня до 1 года	429 105	3 248 049	-2 818 944	-28 189
от 1 года до 2 лет	846 612	541 469	305 143	X
от 2 до 3 лет	846 612	11 417	835 195	X
от 3 до 4 лет	2 145 529	-	2 145 529	X
от 4 до 5 лет	697 779	-	697 779	X
от 5 до 7 лет	1 395 558	-	1 395 558	X
от 7 до 10 лет	11 729 406	-	11 729 406	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X

Нечувствительные к изменению процентной ставки	116 567 846	87 436 717	X	X
--	-------------	------------	---	---

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	163 575	333 075	- 169 500	- 6 497
от 31 до 90 дней	-	854 354	- 854 354	- 28 477
от 91 до 180 дней	-	1 111 135	- 1 111 135	- 27 778
от 181 дня до 1 года	-	961 907	- 961 907	- 9 619
от 1 года до 2 лет	-	105 769	- 105 769	X
от 2 до 3 лет	-	5 917	- 5 917	X
от 3 до 4 лет	-	-	-	X
от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	11 373 501	11 055 220	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	14 372 405	37 924 223	-23 551 818	902 788
от 31 до 90 дней	10 448 897	26 139 287	-15 690 390	522 992
от 91 до 180 дней	9 274 396	28 042 668	-18 768 272	469 207
от 181 дня до 1 года	13 624 519	33 699 700	-20 075 181	200 752
от 1 года до 2 лет	25 104 500	6 840 491	18 264 009	X
от 2 до 3 лет	15 868 884	2 247 048	13 621 836	X
от 3 до 4 лет	6 134 279	2 188 621	3 945 658	X
от 4 до 5 лет	5 399 537	2 187 700	3 211 837	X
от 5 до 7 лет	3 495 765	30 605 002	-27 109 237	X
от 7 до 10 лет	3 274 623	100 011 183	-96 736 560	X
от 10 до 15 лет	5 102 940	-	5 102 940	X
от 15 до 20 лет	4 351	-	4 351	X
свыше 20 лет	6 741 149	509	6 740 640	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	394 582 609	248 639 255	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	13 354 023	34 215 638	-20 861 615	799 667
от 31 до 90 дней	5 750 221	21 451 296	-15 701 075	523 348
от 91 до 180 дней	9 248 921	24 097 810	-14 848 889	371 222

от 181 дня до 1 года	13 572 154	25 962 768	-12 390 614	123 906
от 1 года до 2 лет	24 782 076	5 756 298	19 025 778	X
от 2 до 3 лет	15 771 148	2 228 559	13 542 589	X
от 3 до 4 лет	5 095 342	2 188 309	2 907 033	X
от 4 до 5 лет	5 399 537	2 187 700	3 211 837	X
от 5 до 7 лет	3 495 765	30 605 002	-27 109 237	X
от 7 до 10 лет	3 274 623	100 011 183	-96 736 560	X
от 10 до 15 лет	5 102 940	-	5 102 940	X
от 15 до 20 лет	4 351	-	4 351	X
свыше 20 лет	6 741 149	509	6 740 640	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	278 723 785	152 005 385	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	503 373	2 962 287	- 2 458 914	94 255
от 31 до 90 дней	4 697 759	3 582 297	1 115 462	- 37 181
от 91 до 180 дней	24 099	3 007 032	- 2 982 933	74 573
от 181 дня до 1 года	49 537	6 216 854	- 6 167 317	61 673
от 1 года до 2 лет	97 736	789 017	- 691 281	X
от 2 до 3 лет	97 736	10 978	86 758	X
от 3 до 4 лет	1 038 937	312	1 038 625	X
от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X
Нечувствительные к изменению процентной ставки	101 839 303	85 337 368	X	X

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	495 235	746 298	- 251 063	9 624
от 31 до 90 дней	917	1 105 694	- 1 104 777	36 824
от 91 до 180 дней	1 376	937 826	- 936 450	23 411
от 181 дня до 1 года	2 828	1 520 078	- 1 517 250	15 173
от 1 года до 2 лет	224 688	295 176	- 70 488	X
от 2 до 3 лет	-	7 511	- 7 511	X
от 3 до 4 лет	-	-	-	X
от 4 до 5 лет	-	-	-	X
от 5 до 7 лет	-	-	-	X
от 7 до 10 лет	-	-	-	X
от 10 до 15 лет	-	-	-	X
от 15 до 20 лет	-	-	-	X
свыше 20 лет	-	-	-	X

Нечувствительные к изменению процентной ставки	11 923 765	9 228 132	X	X
--	------------	-----------	---	---

7.1.7. Риск ликвидности

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

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

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

Система управления ликвидностью Банка включает в себя четыре составляющие:

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

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

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

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

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

В настоящее время ведется работа над разработкой сценариев стресс-тестов и плана поддержания ликвидности на основе реалистичной оценки перспектив возможного использования новых источников финансирования. Следует отметить, что в силу того, что Банк находится в стадии финансового оздоровления, поддержание ликвидности в настоящее время в значительной мере зависит от поддержки Инвестора.

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

на все даты отчетного периода 2016 года равен нулю и нарушен вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Показатели ликвидности на 01.10.2016 и 01.01.2016:

Показатель	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%)	105,7%	181,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%)	132,0%	81,7%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%)	0,0%	0,0%

Ниже приведены результаты распределения на 01.10.2016 и 01.01.2016 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

(данные по состоянию на 01.10.2016, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	3 207 603	3 207 603	3 207 603	3 207 603	3 207 603	3 209 854
1.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 299 452	8 299 452	8 299 452	8 299 452	8 299 452	8 299 452
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	5 409 331	30 797 057	32 315 079	33 198 606	35 926 280	101 502 645
3.1. II категории качества	5 409 331	5 624 482	7 142 434	8 025 961	10 753 635	69 190 215
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	30 967 349	30 967 349	30 967 349	30 967 349	30 967 349	30 967 349
4.1. II категории качества	18 290 371	18 290 371	18 290 371	18 290 371	18 290 371	18 290 371
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	8 875	8 875	1 172 768
5.1. II категории качества	-	-	-	-	-	-
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4 094	42 503 830	42 543 146	42 543 146	42 543 146	42 543 146
6.1. II категории качества	-	-	22 230	22 230	22 230	22 230
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	47 887 829	115 775 291	117 332 629	118 225 031	120 952 705	187 695 214
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	108 701	34 120 731	66 334 996	66 334 996	66 334 996	66 334 996
9. Средства клиентов, из них:	6 593 733	16 223 662	47 122 792	82 090 915	117 253 490	249 092 809
9.1 вклады физических лиц	3 125 359	12 399 027	42 684 858	77 016 271	111 049 090	115 888 274
10. Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	1 000
11. Прочие обязательства	138 122	45 511 123	45 511 123	45 511 123	45 511 123	45 511 123
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	6 840 556	95 855 516	158 968 911	193 937 034	229 099 609	360 939 928
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	13 473 157	13 473 157	13 473 157	13 473 157	13 473 157	13 473 157
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						

14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	27 574 116	6 446 618	- 55 109 439	- 89 185 160	- 121 620 061	- 186 717 871
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	403.1%	6.7%	-34.7%	-46.0%	-53.1%	-51.7%

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

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012	9 395 012
1.1. II категории качества	1 069	1 069	1 069	1 069	1 069	1 069
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694	4 355 694
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	15 145 497	24 430 950	25 105 303	26 375 329	30 099 420	64 663 918
3.1. II категории качества	14 903 008	15 164 927	15 833 412	17 103 438	20 827 529	55 386 896
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989	27 013 989
4.1. II категории качества	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730	6 740 730
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	43 536	39 422 714	44 202 744	44 202 744	44 202 744	44 202 744
6.1. II категории качества	0	0	60 324	60 324	60 324	60 324
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	55 953 728	104 618 359	110 072 742	111 342 768	115 066 859	149 631 357
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	150 789	10 257 975	10 266 323	10 266 323	10 266 323	10 266 323
9. Средства клиентов, из них:	7 685 708	29 552 316	52 524 461	79 135 645	109 696 174	240 311 037
9.1 вклады физических лиц	4 071 540	25 277 289	47 456 469	73 234 772	102 770 115	106 354 243
10. Выпущенные долговые обязательства	0	130	130	130	130	1 130
11. Прочие обязательства	801 907	49 613 252	51 758 468	51 758 468	51 758 468	51 758 468
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	8 638 404	89 423 673	114 549 382	141 160 566	171 721 095	302 336 958
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	14 998 622	14 998 622	14 998 622	14 998 622	15 351 242	17 279 711
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	32 316 702	196 064	- 19 475 262	- 44 816 420	- 72 005 478	-169 985 312
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	374.1%	0.2%	-17%	-31.7%	-41.9%	-56.2%

7.2. Информация об управлении капиталом

В настоящее время Банк находится в состоянии санации и в своей деятельности руководствуется нормативными актами Российской Федерации, а также планом финансового оздоровления, утвержденным Правлением Банка 14.08.2015 (Протокол № 8/НБТ/2015-П) и

находящимся на утверждении в АСВ, в котором предусмотрено восстановление капитала Банка до уровня, обеспечивающего выполнение нормативных требований Банка России.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 9 месяцев 2016 года отсутствуют.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в течение 9 месяцев 2016 года отсутствуют.

8. Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2016 года Банк не совершал сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк совершил две сделки по уступке прав требований по кредитным договорам с корпоративными клиентами, заключенным в 2010-2014 годах, в соответствии с которыми права перешли юридическим лицам.

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

По состоянию на 01.10.2016 требования по уступленным в 2015 и 2016 годах правам по кредитным договорам с рассрочкой платежа, приведены в таблице ниже:

Вид уступленных активов	Балансовая стоимость требований по уступленным правам, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Кредиты корпоративным заемщикам	2 245 000	534 725

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

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

По состоянию на 01.10.2016 на балансе Банка отражены требования к двум коллекторским агентствам, которые образовались в результате уступки данным агентствам прав требований по проблемным кредитам, выданным ранее Банком физическим и юридическим лицам. Сделки по уступке прав требований коллекторским агентствам осуществлялись с 2008 года по 2014 год, с рассрочкой платежа. По данным требованиям сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

тыс. руб.

Контрагент	На 01.10.2016		На 01.01.2016	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Коллекторские агентства	4 483 189	4 483 189	4 540 203	4 540 203

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия

промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.10.2016, в том числе пояснительную информацию путем размещения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

11.11.2016



Мыльников Н.Л.

Джотян М.Г.