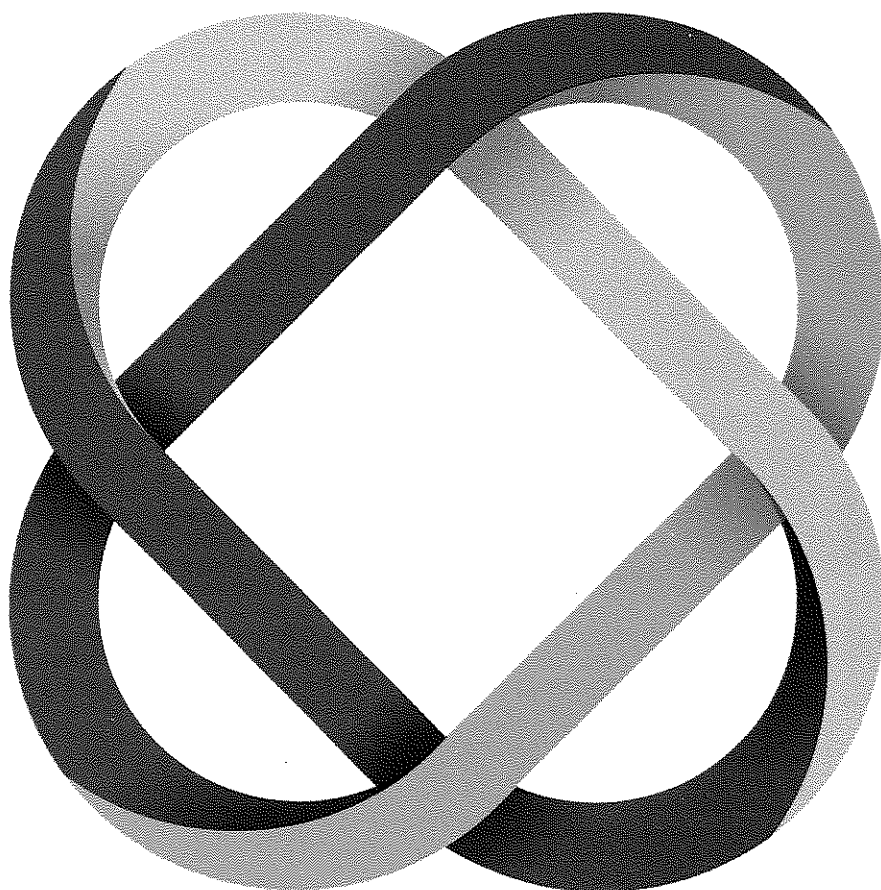


Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год

Москва | 2018



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Публичного акционерного общества

Национальный банк «ТРАСТ»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2018 года и пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «ТРАСТ» (ПАО) по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов, но раскрывает основные корректировки в п. 2.3 Пояснительной информации к отчетности по состоянию на 01 января 2018 года в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- По статье 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию на 01.01.2018 г. отражены финансовые активы в сумме 638 088 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение по долевым ценным бумагам на сумму 638 088 тыс. руб.

- По статье 12 «Прочие активы» по состоянию на 01.01.2018 г. отражены прочие активы в сумме 9 468 126 тыс. руб. По данной строке не отражено:

- резервы на возможные потери по требованиям по прочим операциям в размере 199 478 тыс. руб.;
- резервы по комиссиям, процентам, штрафам, начисленным (присужденным) по ссудной задолженности физических и юридических лиц в размере 3 336 232 тыс. руб.

Итого обесценение по статье 12 «Прочие активы»: 3 535 710 тыс. руб.

2. В ходе аудита мы не получили достаточных доказательств в отношении следующего:

2.1 В отношении полноты оценки кредитных рисков по ссудной задолженности, отраженной по статье «Чистая ссудная задолженность» и по ценным бумагам, отраженным по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса за 2017 год, по причине того, что Банком не предоставлена информация относительно

возможности погашения существенной части указанных статей, не представляется возможным надежно оценить размер адекватных резервов на возможные потери и степень ретроспективного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка ТРАСТ (ПАО). Также, невозможно определить размер влияния неоткорректированных искажений на собственные средства Банка по состоянию на 01 января 2018 года.

Учитывая изложенное, а также тот факт, что по состоянию на 01 января 2018 года и на момент выдачи аудиторского заключения Банк находится в процессе финансового оздоровления, продолжение деятельности Банка будет зависеть от решений основного акционера Банка в отношении дальнейшей стратегии развития Банка.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на следующие примечания

- № 2.5 «Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние» к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыта информация о возложении на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО) на основании приказа Банка России от 14.03.2018 № ОД-625. А также на информацию о привлечённом в марте 2018 года депозите от Банка России в сумме 372 млрд. руб. сроком на 1 год.
- № 11 «Информация об операциях со связанными лицами» к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором раскрыта информация о существенном объеме операций со связанными лицами.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента Банка ТРАСТ (ПАО) за 4 квартал 2017 года и Годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Утвержденный Годовой отчет, как ожидается, будет доступен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли

прочая информация иные признаки существенных искажений. При ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента Банка ТРАСТ (ПАО) за 4 квартал 2017 года, мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем аудиторском заключении.

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что Годовой отчет содержит существенное искажение, мы будем обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

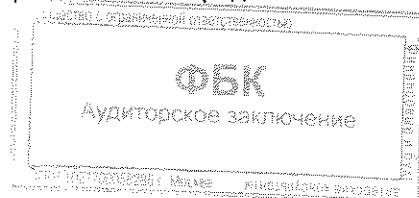
Лица, отвечающие за корпоративное управление несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

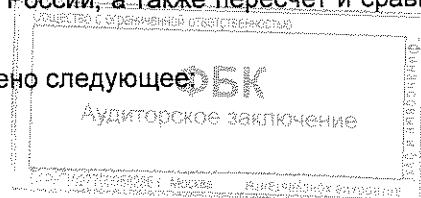
Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:



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

По состоянию на 01 января 2018 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением норматива мгновенной ликвидности были, нарушены.

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, риском концентрации, стратегическим, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

таким системам, учитывая текущие условия финансового оздоровления Банка, а также неоднозначность дальнейшей стратегии развития.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

Н.П. Мушкарina
(квалификационный аттестат
от 19.11.2012 г. № 01-000988, ОПНЗ 21606041880)

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2018 года

Аудлируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

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

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОПНЗ – 11506030481.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код форм по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	1349873	2322215
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	4039264	4478569
2.1	Обязательные резервы	3.1	1173503	1139860
3	Средства в кредитных организациях	3.1	5243608	341873
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	638088	13415225
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	192106127	143116683
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	176999879	86701797
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	7432191	5661755
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	1430234	10375931
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	5756443	5765319
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	30127	44135
12	Прочие активы	3.8	9468126	12060799
13	Всего активов		397061769	278622546
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.9	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.11	304915277	30498813
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	241522799	257504124
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	103089065	124658154
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.12	0	0
18	Выпущенные долгосрочные обязательства	3.12	0	1000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		182592	69205
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.13	8858123	5141919
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	1363002	779999
23	Всего обязательств		556841793	293995060
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.14	10000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		607192	-518145
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.7	1634524	1620788
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-16480158	-1936993
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.5	-145553082	-14549664
35	Всего источников собственных средств	2.3	-159780024	-15372514
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		63359158	42578428
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.15	816725	860067
38	Условные обязательства некредитного характера		6201045	8591988

Руководитель временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Фёдорова Н.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

30.03.2018



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2017 год

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		33350223	31472750
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		551059	3290100
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		19059321	18478336
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		13739843	9704314
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		28684916	22997136
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		15472162	6389139
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		13212287	16607974
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		467	23
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4665307	8475614
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-51489893	-2151406
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-4368921	-132624
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-46824586	6324208
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-508626	20766
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-40	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-287240	21189
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	5065943	-2681596
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-3817142	-5053072
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		155	8026
14	Комиссионные доходы		805513	1033001
15	Комиссионные расходы		235017	341714
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	-75893656	626651
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-17966390	-1725591
19	Прочие операционные доходы		1292787	2156775
20	Чистые доходы (расходы)		-136368239	388643
21	Операционные расходы		6399775	14350206
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.5	-144768074	-13961563
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	785088	588101
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-145551184	-14549208
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1898	-456
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.5	-145553082	-14549664

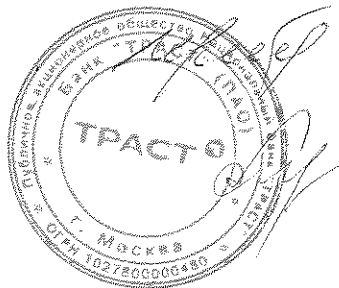
Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-145553082	-14549664
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		13736	-440174
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		13736	-440174
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		13736	-440174
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1125337	-63192
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1125337	-63192
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		1125337	-63192
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1139073	-503366
10	Финансовый результат за отчетный период		-144414009	-15053030

Руководитель временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Главный бухгалтер

30.03.2018



Федорова Н.В.

Джотия М.Г.

010

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.01.2018 года**

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Валор показателя	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	15	10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированными акциями	5	0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	-16113368.0000	X	-16201076.0000	X
2.1	прошлых лет	5	-16173761.0000	X	-1599886.0000	X
2.2	отчетного года	5	-144939587.0000	X	-14212192.0000	X
3	Резервный фонд	5	1500.0000	X	1500.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	-161101668.0000	X	-16189578.0000	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	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	188645.0000	47161.0000	180852.0000	120568.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резерв хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери	5	0.0000	0.0000	100000.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска, по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	11558605.0000	2889651.0000	160500.0000	107000.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	4298119.0000	1074529.0000	1666.0000	1111.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	Показатели, подлежащие доплате по включению из расчета собственных средств (капитала)	5	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала	5	15345428.0000	X	43467069.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	5	31390798.0000	X	43910087.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5	-192492666.0000	X	-60099565.0000	X

Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	5	0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	5	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	5	0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))	5	0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 34)	5	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Бесуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	5	2562818.0000	540704.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5	1121690.0000	X	121679.0000	X
41.1	показатели, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала)), всего, из них:	5	1121690.0000	X	121679.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	5	47161.0000	X	120568.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	5	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	5	1074529.0000	X	1111.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадежные активы	5	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сформированная в связи с корректировкой взаимных собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием иностранных ненадежных активов	5	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	5	11660921.0000	X	43345390.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	5	15345429.0000	X	43467069.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	5	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5	-192492666.0000	X	-60099665.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	1634524.0000	X	1620788.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала))	5	0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключение 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)	5	1634524.0000	X	1620788.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Бесуственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	5	0.0000	0.0000	116461.0000	77641.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5	13295445.0000	X	44049717.0000	X
56.1	показатели, подлежащие погашению (исключение из расчета собственных средств (капитала)), всего, из них:	5	2793086.0000	X	16587451.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых использованы ненадежные активы	5	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	5	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	5	540704.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение оговоренной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и иждивенцам, над ее максимальным размером	5	1341467.0000	X	14803579.0000	X
56.1.5	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов	5	810917.0000	X	1783872.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной выкупом из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	5	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	5	13295445.0000	X	44049717.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5	0.0000	X	0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	-192492666.0000	X	-60099665.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X

60.1	подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	15	603673337.0000	X	439911270.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	15	603673337.0000	X	439911270.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15	604314041.0000	X	439853036.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	15	0.0000	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	15	0.0000	X	0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 55 / строка 60.4)	15	0.0000	X	0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	15	5.7500	X	5.1250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	15	1.2500	X	0.6250	X
66	аккумулятивная надбавка	15	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка на системную значимость банков	не применяется	не применяется	X	не применяется	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	15	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	15	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15	6.0000	X	6.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Неосуществленные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	15	0.0000	X	0.0000	X
73	Существующие вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	X	не применяется	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	15	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применяется	не применяется	X	не применяется	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	X	не применяется	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 применяется	не применяется	X	не применяется	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется	X	не применяется	X
Инструменты, подлежащие погашению 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 погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	15	0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	15	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	15	0.0000	X	0.0000	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях №5 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409008.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии, тыс. руб.	Активы (инструменты) на вычитом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии, тыс. руб.	Активы (инструменты) на вычитом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методологии, тыс. руб.	Активы (инструменты) на вычитом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.1.1	221217718	91369225	83774866	182018919	111793491	96134252
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	8.1.1	6965952	6965952	0	15944838	15944838	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8.1.1	5387173	5387173	0	6493403	6493403	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Юнифид России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Юнифид России и Банка России	8.1.1	15918	15918	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статус «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	8.1.1	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	8.1.1	785484	785484	157097	156447	156447	39289

013

1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	8.1.1		0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	8.1.1		0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности "3", в том числе обеспеченные их гарантиями	8.1.1		99049	99049	19810	192913	192913	38583	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	8.1.1		0	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	8.1.1		0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	8.1.1		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	8.1.1		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	8.1.1		212471158	83617789	83617789	149570743	84766693	94766693	
1.4.1	государственная задолженность юридических лиц	8.1.1		65007290	44408243	44408243	53672423	40839445	40839445	
1.4.2	государственная задолженность физических лиц	8.1.1		79239320	27865506	27865506	91806422	45681669	45681669	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3"	8.1.1		995124	0	0	1106881	885513	1328270	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:	8.1.1		4280153	4280153	214008	3681800	3681800	382914	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	8.1.1		0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	8.1.1		0	0	0	0	0	0	
2.1.3	требования к участникам клиринга	8.1.1		4280153	4280153	214008	3681800	3681800	382914	
2.2	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:	8.1.1		326266960	222591260	386274267	78163988	55228893	168301981	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8.1.1		31879683	23003569	25303928	9467642	3252514	3577765	
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов	8.1.1		103308768	80963944	105252998	7480706	7331635	9331126	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	8.1.1		175768788	110837291	146259937	82809208	36624201	54936302	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	8.1.1		0	0	0	0	0	0	
2.2.5	с коэффициентом риска 1280 процентов, всего, из них:	8.1.1		8862519	6910184	86377300	8718533	8020543	100256780	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	8.1.1		8842830	5784402	72305025	7196587	7124621	69057763	
3	Кредиты на приобретение ценных бумаг, всего, в том числе:	8.1.1		6444301	2304094	3316604	7436859	3354556	4806328	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	8.1.1		816	777	855	1639	1590	1749	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	8.1.1		5724392	2044053	2851674	6670489	3044618	4282465	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	8.1.1		604861	223416	379807	656773	264438	443545	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	8.1.1		78808	33653	67226	85717	38103	76206	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	8.1.1		33671	2056	6168	40333	5494	16492	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	8.1.1		1573	129	774	1809	313	1878	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	8.1.1		2360999	1384267	0	21058769	20729472	617064	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8.1.1		816725	0	0	860067	817064	817064	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	8.1.1		0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	8.1.1		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	8.1.1		1544274	1384267	0	20198702	19912400	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	8.1.1		0	0	0	0	0	0	

<1> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Странах оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении о Сторонах стран - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о странах оценки публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Наблюдательный надзор").

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

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

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	8.2.3	3705509.0	4816833.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	8.2.3	24703395.0	32112221.0
6.1.1	Чистые процентные доходы	8.2.3	15942972.0	20772282.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы	8.2.3	8760423.0	11339939.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	8.2.3	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2.2	84414894.9	109198088.4
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	8.2.2	5350683.8	5828710.7
7.1.1	общий	8.2.2	1802554.8	1770591.9
7.1.2	специальный	8.2.2	3548129.0	4058118.8
7.1.3	гама-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	8.2.2	462344.2	0.0
7.2.1	общий	8.2.2	231172.1	0.0
7.2.2	специальный	8.2.2	231172.1	0.0
7.2.3	гама-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	8.2.2	940163.6	2907136.4
7.3.1	гама-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	гама-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.1	241537704	142698704	98839000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.1	133765048	47875582	85889466
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	4.1	106795923	94175686	12620237
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1	976733	647436	329297
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	4.1	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Выполнение обязательств сформированных резервов	
			в соответствии с номинальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа				
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	26821617	50.00	13410808	54.94	14736993	4.94	1326185
1.1	ссуды	23230873	50.00	11615436	56.64	13158153	6.64	1542717
2	Реестрированные ссуды	102026208	2.68	2731093	21.50	21931093	18.82	19200000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	56911903	19.69	11316630	16.65	9475034	-3.24	-1843596
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчуждающей кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика по новым или отозванным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

тма. руб.

тма. руб.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	6	-192492666.0	-157899043.0	-80231462.0	-65776420.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под рынком для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6	363117001.0	400662494.0	265302311.0	259523272.0
3	Показатель финансового рычага по "Валеме III", процент	6	0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п/п Наименование каждого из инструментов	Содержание фирменное наименование инструмента, наименование инструмента	Идентификационный номер инструмента	Примечание право	Разделение на классы					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в составе переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается в составе переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, инструмент инструмента включается в состав	Тип инструмента	Степень инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1) Банк "УРАС" (PAB)		106632798	643 (РОССИЙСКИЙ БАНК ФУНКЦИОНАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе инструменты акционеров и уровень капиталов той группы	обязательные акц	10000 10 000 RUB	

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 78542018, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1526875;
1.2. изменения качества ссуд 58088004;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 11150551;
1.4. иных причин 7776588.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 30666436, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2606060;
2.2. погашения ссуд 14384240;
2.3. изменения качества ссуд 1569888;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 9067839;
2.5. иных причин 3038409.

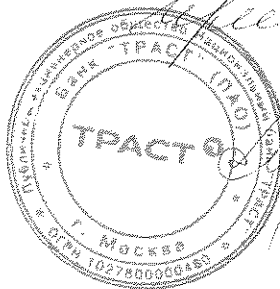
Руководитель временной администрации по
управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Федорова Н.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

30.03.2018



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 01.01.2018 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	4.5	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	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)	6	15.0	16.2	103.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	24.3	92.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6	120.0	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	6	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	6	800.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	6	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	6	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)	6	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 максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	6	20.0	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	397061769
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (долей) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	6	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	6	20856
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	138427
7	Прочие поправки	6	34104051
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	363117001

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	392530768.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величин источников основного капитала	6	31390798.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	361139970.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	6	0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	6	0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	6	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (напрямую)
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	6	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	6	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	6	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	6	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	6	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6	1817748.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	6	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	6	20856.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	6	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	6	1838604.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	6	1384267.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	1245840.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:	6	138427.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	-192492666.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	363117001.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	6	0.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

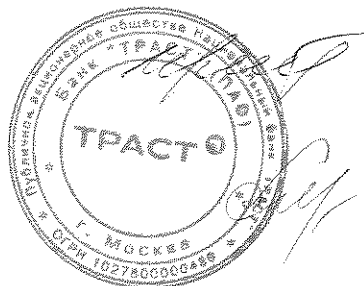
Номер строки	Наименование показателя	Исходный показатель	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2018	
			вексельная (обязательства), тыс. руб.	вексельная (обязательства), тыс. руб.	вексельная (обязательства), тыс. руб.	вексельная (обязательства), тыс. руб.	вексельная (обязательства), тыс. руб.	вексельная (обязательства), тыс. руб.	вексельная (обязательства), тыс. руб.	вексельная (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ АКТИВЫ										
1	Вексельные облигации (ВКО) с учетом доли в чужих ВКО (ИЗ)		X		X		X		X	
ОСЛАБЛЕННЫЕ АКТИВЫ										
2	Денежные средства физических лиц, юр. лиц, в том числе:									
3	Осуществление платежей									
4	Несостоятельные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлекаемые без обеспечения, юр. лиц, в том числе:									
6	Операционные депозиты									
7	Депозиты, не обеспеченные и негосударственные (прочие депозиты)									
8	Необеспеченные депозиты обязательств									
9	Денежные средства клиентов, привлекаемые под обеспечение		X		X		X		X	
10	Денежные средства клиентов, привлекаемые под обеспечение, в том числе:									
11	По предоставленным финансовым инструментам и в связи со специализированной потребностью во вкладах депозитного обеспечения									
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитным инструментам									
13	По обязательствам банка по неисполненным базовым и указанным клиентам кредитным договорам и другим обязательствам									
14	Денежные средства клиентов, привлекаемые под обеспечение									
15	Денежные средства клиентов, привлекаемые под обеспечение, в том числе:									
16	Операционный отток денежных средств, юр. лиц (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОСЛАБЛЕННЫЕ АКТИВЫ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение клиентов, включая операции с облигациями РКО									
18	По операциям без участия контрастных сделок исполнения обязательств									
19	Прочие операции									
20	Операционный отток денежных средств, юр. лиц (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СВЯЗАННЫЕ С КРЕДИТНЫМИ АКТИВАМИ										
21	ВКО за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отклонений на максимальную величину ВКО-2 и ВКО-3		X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (ИЗ), краткосрочных обязательств (ИЗ), процентов		X		X		X		X	

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

Руководитель временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Главный бухгалтер

30.03.2018



Федорова Н.В.

Джотян М.Г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-890041	-1895622
1.1.1	проценты полученные		24444735	31938102
1.1.2	проценты уплаченные		-27313883	-22545898
1.1.3	комиссии полученные		805513	1033001
1.1.4	комиссии уплаченные		-235017	-341714
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		147857	1682389
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		5065943	-2681596
1.1.8	прочие операционные доходы		1028524	-233556
1.1.9	операционные расходы		-4157858	-10243231
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-675855	-503119
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		165637102	26524839
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-33643	-321572
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9846238	6720063
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-98535660	-17957730
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4828409	-490537
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-1487176
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		274418156	20262425
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-15679783	23752311
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-1000	-130
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		451203	-3952815
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	164747061	24629217
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"		-237243626	-60811327
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		65501967	35521210
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-606272	-254012
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		7154610	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1773008	-1464391
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1524361	149875
2.7	Дивиденды полученные		0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	17	-165441968	-26858645
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	17	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-245	-112065
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17	-695152	-2341493
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5911168	8252661
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5216016	5911168

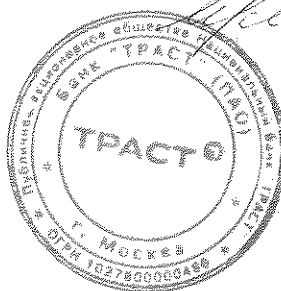
Руководитель временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Фёдорова Н.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

30.03.2018



**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 2017 год**

Оглавление

Введение.....	21
1. <i>Краткая характеристика деятельности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»</i>	<i>21</i>
1.1. <i>Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка</i>	<i>21</i>
1.2. <i>Отчетный период и единицы измерения отчетности</i>	<i>22</i>
1.3. <i>Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга</i>	<i>22</i>
1.4. <i>Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).....</i>	<i>23</i>
1.5. <i>Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.....</i>	<i>24</i>
2. <i>Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....</i>	<i>25</i>
2.1. <i>Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....</i>	<i>25</i>
2.2. <i>Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....</i>	<i>26</i>
2.3. <i>Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....</i>	<i>26</i>
2.4. <i>Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты</i>	<i>27</i>
2.5. <i>Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние.....</i>	<i>28</i>
2.6. <i>Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.....</i>	<i>28</i>
2.7. <i>Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости</i>	<i>28</i>
3. <i>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.....</i>	<i>31</i>
3.1. <i>Денежные средства и средства в кредитных организациях.....</i>	<i>31</i>
3.2. <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	<i>31</i>
3.3. <i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>32</i>
3.4. <i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....</i>	<i>35</i>
3.5. <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....</i>	<i>37</i>
3.6. <i>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	<i>37</i>
3.7. <i>Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы для продажи.....</i>	<i>38</i>
3.8. <i>Прочие активы.....</i>	<i>41</i>
3.9. <i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации</i>	<i>42</i>
3.10. <i>Средства клиентов.....</i>	<i>42</i>

3.11.	Средства кредитных организаций.....	43
3.12.	Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства.....	43
3.13.	Прочие обязательства.....	43
3.14.	Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	44
3.15.	Внебалансовые обязательства.....	44
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.....	45
4.1.	Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов.....	45
4.2.	Информация о сумме курсовых разниц.....	45
4.3.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	46
4.4.	Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	46
4.5.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2017 года.....	46
4.6.	Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию.....	46
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме 0409808.....	47
6.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813.....	51
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814.....	52
8.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управлению рисками и капиталом	53
8.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	53
8.1.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	53
8.1.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	54
8.1.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	58
8.1.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки и их изменения в течение отчетного года.....	60
8.1.5.	Политика в области снижения рисков	61
8.1.6.	Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.....	63
8.2.	Информация в отношении значимых видов риска	63
8.2.1.	Кредитный риск	63
8.2.2.	Рыночный риск.....	72

8.2.3.	Операционный риск.....	76
8.2.4.	Риск инвестиций в долговые инструменты	76
8.2.5.	Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги	77
8.2.6.	Процентный риск банковского портфеля.....	79
8.2.7.	Риск ликвидности.....	83
8.2.8.	Правовой риск	88
8.2.9.	Стратегический риск.....	89
8.2.10.	Риск потери деловой репутации	90
8.2.11.	Риск концентрации.....	91
8.3.	Информация об управлении капиталом.....	93
9.	Информация о сделках по уступке прав требований	93
10.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги	94
11.	Информация об операциях со связанными сторонами	94
12.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	97
13.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	100
14.	Публикация пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.....	100

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 2017 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 на осуществление банковских операций 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 на осуществление банковских операций, 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 Банка России на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 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, без ограничения срока действия.

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

Банк по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 зарегистрирован по адресу:

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

В 2016 году Советом директоров Банка было принято решение об оптимизации филиальной сети Банка в течение 2017 года. В отчетном году данное решение Совета директоров Банка реализовано: закрыты Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Барнаул (рег. номер 3279/71, дата закрытия 30.04.2017), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Хабаровск (рег. номер 3279/47, дата закрытия 31.05.2017), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Челябинск (рег. номер 3279/24, дата закрытия 30.06.2017), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Ульяновск (рег. номер 3279/3, дата закрытия 31.08.2017), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Ростов-на-Дону (рег. номер 3279/42, дата закрытия 30.09.2017).

По состоянию на 01.01.2018 в региональную сеть Банка входили 4 филиала (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир, Череповец), 1 дополнительный офис, 34 операционных офиса.

В соответствии с решением Совета директоров Банка до 01.05.2018 года планируется закрытие (путем перевода в статус операционного офиса) ф-ла Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Череповец (рег. номер 3279/62).

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2018 (за 2017 год) проводился аудиторской компанией ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты». Иные имущественные интересы внешнего аудитора в кредитной организации (за исключением оплаты аудиторских услуг) отсутствуют. Аффилированность между внешним аудитором и кредитной организацией отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.01.2018: рейтинги отсутствуют.

Список основных 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 01.01.2018 основным акционером Банка является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,99998%.

С 15.03.2018 функции временной администрации по управлению Банком возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»). Информация о деятельности временной администрации по управлению Банком приведена в п. 2.5.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно), по состоянию на 01 января 2018 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018 составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

Данные по состоянию на начало отчетного периода (на 01.01.2017) приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, утвержденной Годовым общим собранием акционеров Банка 29.06.2017, с учетом реклассификаций, отраженных в п. 2.2.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

По состоянию на 01.01.2018 Банк входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – Группа).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.ir.open.ru/reports>

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

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

С началом санации в 2015 году Банк сфокусировался в части розничного кредитования на низкорисковых сегментах:

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

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

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

- формирование нового розничного кредитного портфеля Банка. Кредитным комитетом одобрено приобретение розничного портфеля у других банков;
- запуск проекта по кредитованию сотрудников Банка;
- формирование нового портфеля корпоративных ценных бумаг;
- формирование нового портфеля корпоративных кредитов;
- сокращение штата Банка в рамках оптимизации организационной структуры;
- оптимизация расходов Банка;
- оптимизация продуктовой линейки и бизнес-процессов в Банке в соответствии со стандартами Группы;
- запуск новых комиссионных продуктов (инвестиционно-страховые и базовые комиссионные продукты, в т.ч. индивидуальное и накопительное страхование жизни).

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

По итогам 2017 года Банком выполнены основные мероприятия по оптимизации сети и сокращению расходов Банка, заложенные в бюджет, выполнены планы по комиссионным доходам.

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

- увеличение собственных средств Банка;
- достижение стабильно растущего уровня прибыли и сбалансированной структуры доходов;
- диверсификация рисков;
- создание диверсифицированной базы клиентов.

В результате проведения комплекса мероприятий предполагается создать современное и эффективное кредитное учреждение, предоставляющее перечень услуг физическим и юридическим лицам, обладающее устойчивым финансовым положением и стабильной доходной базой.

В стратегию Банка в 2018 году могут быть внесены изменения на основании решений, принятых временной администрации по управлению Банком. Информация о деятельности временной администрации по управлению Банком приведена в п. 2.5.

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

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями*:

*) Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Собственные средства (капитал) на 01.01.2018 и на 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П). Дополнительная информация приведена в п.2.3.

(тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы	397 061 769	278 622 546
Обязательства	556 841 793	293 995 060
Собственные средства (капитал)	-192 492 666	-60 099 665

(тыс. руб.)

	за 2017 год	за 2016 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	-144 768 074	-13 961 563
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-145 553 082	-14 549 664

Банк завершил 2017 год с убытком в размере 145 553 082 тыс. руб., что связано с результатом, полученным от досоздания резервов и переоценки по проблемным активам (за 2016 год – убыток 14 549 664 тыс. руб.).

В связи с тем, что по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2016 году Банком «ТРАСТ» (ПАО) получен убыток в размере 14 549 663 885,32 рублей, на Годовом общем собрании акционеров, состоявшемся 29.06.2017, было принято решение:

- дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) по итогам 2016 года не выплачивать;
- провести частичное погашение убытка отчетного года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 374 668 565,03 рублей;
- сумму непогашенного убытка отчетного года в размере 14 174 995 320,29 рублей отнести на счет по учету непокрытого убытка.

Реформация баланса произведена 30.06.2017.

По состоянию на 01.01.2018 года в состав Совета директоров Банка входят лица, избранные 29.06.2017 Годовым общим собранием акционеров:

- Аганбегян Рубен Абелович – Председатель Совета директоров;
- Будник Елена Владимировна;
- Данкевич Евгений Леонидович;
- Назарычев Михаил Юрьевич;
- Мыльников Николай Леонидович;
- Попков Дмитрий Леонидович;
- Предтеченский Анатолий Николаевич.

Персональный состав Правления Банка на 01.01.2018:

- Мыльников Николай Леонидович – Председатель Правления;

- Ващенко Инна Закиевна – заместитель Председателя Правления;
- Ситников Дмитрий Михайлович – Старший Вице-Президент по проблемным активам, член Правления;
- Варешин Дмитрий Юрьевич – заместитель Председателя Правления.

На период деятельности временной администрации по управлению Банком приостановлены полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права акционеров Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров Банка.

Годовым общим собранием акционеров было принято решение утвердить Аудиторами Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2017 год следующие аудиторские компании:

- по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета – аудиторскую компанию ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты»;
- по консолидированной финансовой отчетности группы Банка, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности – аудиторскую компанию ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ».

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

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

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений и дополнений;
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы.

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем

создания резервов на возможные потери за исключением активов, формирование резервов по которым предусматривается в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка.

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

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

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Рубль / Доллар США	57,6002	60,6569
Рубль / Евро	68,8668	63,8111

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

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

В годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2017 год произведен пересчет показателей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за соответствующий период прошлого года в целях обеспечения сопоставимости отчетных данных в связи с изменением методики составления отчетности по строкам 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» и 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности».

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

По состоянию на отчетную дату по ряду существенных активов Банка, входящих в статью 5 «Чистая ссудная задолженность» и статью 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» имеется существенная неопределенность в оценке возможности их погашения. Данная неопределенность не позволяет провести полную оценку кредитных рисков по активам, входящим в указанные статьи, что с существенной вероятностью потребует возможного увеличения резервов на возможные потери в 2018 году.

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 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П), доформирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», доформирование резервов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования

кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности, но раскрывает следующие основные события по обесценению активов в отчетности по состоянию на 01.01.2018 в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Указанное ниже обесценение активов возникло до даты начала финансового оздоровления Банка.

По статье 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию на 01.01.2018 отражены финансовые активы в сумме 638 088 тыс. руб. По данной статье не отражено обесценение по долевым ценным бумагам на сумму 638 088 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 2 590 664 тыс. руб.).

По статье 12 «Прочие активы» по состоянию на 01.01.2018 отражены прочие активы в сумме 9 468 126 тыс. руб. По данной строке не отражено:

- резервы на возможные потери по требованиям по прочим операциям в размере 199 478 тыс. руб.;
- резервы по комиссиям, процентам, штрафам, начисленным (присужденным) по ссудной задолженности физических и юридических лиц в размере 3 336 232 тыс. руб.

Итого обесценение по статье 12 «Прочие активы»: 3 535 710 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 10 396 754 тыс. руб.).

Банк также раскрывает следующие сопоставимые данные по обесценению активов в отчетности по состоянию на 01.01.2017 в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Указанное ниже обесценение активов возникло до даты начала финансового оздоровления Банка.

Обесценение по статье 5 «Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017 – 43 073 476 тыс. руб.

Обесценение по статье 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» на 01.01.2017 – 11 092 928 тыс. руб.

На 01.01.2017 также рассматривался консервативный сценарий создания резервов по розничным кредитам и иным возможным дополнительным потерям по условным обязательствам некредитного характера. Влияние корректировок на величину собственных средств дополнительно могло составить 24 235 714 тыс. руб.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01.01.2018 сумм доходов и расходов по банковской, операционной, хозяйственно-административной деятельности и корректировка налога на прибыль, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2017 году. Период СПОД определен Банком как период времени с 01.01.2018 по 16.02.2018;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;

- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2017 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

Убыток за 2017 год в соответствии с отчетностью по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» составил 145 196 574 тыс. руб. (до проведения операций СПОД), после отражения СПОД убыток возрос на 356 508 тыс. руб. и составил 145 553 082 тыс. руб.

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

В соответствии с подпунктами 2 и 6 пункта 1 статьи 189²⁶, статьей 189³⁴ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», Приказом Банка России № ОД-625 от 14.03.2018, функции временной администрации по управлению Банком сроком на 6 месяцев с 15.03.2018 возложены на ООО «УК ФКБС».

На период деятельности временной администрации по управлению Банком приостановлены полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка.

Представителем ООО «УК ФКБС» (руководителем временной администрации по управлению Банком), осуществляющим функции и полномочия временной администрации по управлению Банком, назначен Советник генерального директора ООО «УК ФКБС» Фёдорова Наталья Владимировна.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20.03.2018 № ОД-691 в марте 2018 года произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

В марте 2018 года произведено погашение займа АСВ в сумме 99 млрд. руб. и привлечен депозит от Банка России в сумме 372 млрд. руб. сроком на 1 год, средства которого были направлены на погашение текущих обязательств Банка.

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

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

В 2017 году внесены изменения в порядок оценки ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости. Информация о методах оценки ценных бумаг и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости приведена в п. 2.7.

Существенные изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год не вносились.

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

В целях бухгалтерского учета долговых и долевого ценных бумаг по всем приобретаемым Банком ценным бумагам определяется признак активности для выбора уровня справедливой цены в соответствии с МСФО 13. Рынок ценных бумаг, обращающихся на бирже, считается активным, если он соответствует следующим критериям: не менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней; не менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов; объем торгов

за месяц не менее 0,1% от объема выпуска финансового инструмента (по паям ПИФ не менее 1% от объема выпуска). Рынок ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, считается активным, если он соответствует следующим критериям: наличие цен CBBT, BGN, BVAL информационного портала Bloomberg при значении показателя Score более 8 до 10 в течение последних 30 календарных дней. Рынок ценной бумаги будет определен как неактивный, если рынок не соответствует вышеперечисленным критериям. Справедливая стоимость ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге в процессе ее обращения, но не более чем в течение 30 календарных дней с момента приобретения, признается цена первичного размещения. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги источниками котировок являются ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», котировки фиксинга Национальной фондовой ассоциацией (НФА) и/или Bloomberg.

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

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

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

Определение справедливой стоимости паев паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ) при неактивном рынке имеет следующие особенности. В качестве справедливой стоимости паев применяется стоимость чистых активов фонда в расчете на один пай (расчетная стоимость инвестиционного пая), рассчитываемая управляющей компанией фонда на ежемесячной основе и содержащаяся в справке о стоимости чистых активов. В этом случае переоценка паев осуществляется не реже одного раза в месяц. Расчетная стоимость пая определяется на основании справки о стоимости чистых активов, которая составляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 24.03.2017 № 4323-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», определенной по состоянию на последний день календарного месяца, в срок не позднее 15 дней после окончания отчетного месяца с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда в соответствии с п. 83 МСФО 13. Таким образом, в случае отсутствия активного рынка по паям ПИФов в целях бухгалтерского учета справедливая стоимость пая на отчетную дату определяется по данным о стоимости чистых активов ПИФа на предыдущую отчетную дату с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда. Банк вправе при определении справедливой стоимости паев ПИФ использовать актуальный отчет независимого оценщика. В случае, если стоимость пая по отчету независимого оценщика отличается в большую или меньшую сторону от стоимости пая, определенную на основе справки о стоимости чистых активов, Банк вправе в качестве справедливой стоимости пая принять рыночную стоимость, указанную в отчете независимого оценщика, в расчете на один пай.

В целях бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) для определения справедливой стоимости Банк руководствуется информацией, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным. При этом, период времени, в течение которого котировки с данного рынка выбираются в качестве справедливой стоимости ПФИ, не должен превышать 30 дней до даты оценки/переоценки ПФИ. В качестве справедливой стоимости ПФИ выбирается котировка с активного рынка, наиболее близкая по дате к дате переоценки.

Активный рынок ПФИ – рынок, на котором операции с оцениваемым ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Рынок (биржевой и внебиржевой) с оцениваемым ПФИ признается активным, если он характеризуется следующими признаками, которые должны выполняться в совокупности:

- не менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;
- минимальный объем операций не менее 1 млн. руб. по стоимости базисного актива, учитываемой в целях определения стоимости ПФИ, в течение последних 30 календарных дней;
- не менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов в течение последних 30 календарных дней;
- отсутствие количественных показателей, определяющих переход к неактивному рынку.

Неактивный рынок ПФИ – рынок, который не удовлетворяет требованиям активного. В случае если рынок был ранее активным, однако в оцениваемый период наблюдается существенное снижение уровня активности – рынок признается не активным. Критериями существенности для отнесения рынка к неактивному являются следующие (хотя бы один из):

- совершение менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;
- объем операций менее 1 млн. руб. по стоимости базисного актива, учитываемой в целях определения стоимости ПФИ, в течение последних 30 календарных дней;
- менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов в течение последних 30 календарных дней;
- отсутствие рыночных котировок более 30 дней;
- существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения: отношение котировок на покупку к котировкам на продажу составляет менее 60%;

- существенное изменение цены за короткий период: снижение рыночных котировок в течение последних 30 календарных дней превышает 40%.

Если рынок является для ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяя собственные методы оценки, определенные в «Порядке оценки производных финансовых инструментов по справедливой стоимости».

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Денежные средства	1 349 873	2 322 215
Средства в ЦБ РФ, в том числе обязательные резервы	4 039 264	4 478 569
Средства в кредитных организациях	5 243 608	341 873

На 01.01.2018 и 01.01.2017 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 1 173 503 тыс. руб. и 1 139 860 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

Дополнительная информация о движении денежных средств приведена в п. 7.

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

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

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги	0	9 851 560
Долевые ценные бумаги	2 456 699	3 563 665
Производные финансовые инструменты	0	0
Резерв под обесценение	1 818 611	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	638 088	13 415 225

Информация о методах оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приведена в п. 2.7.

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

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2018 отсутствует.

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

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

3.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*

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

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ссуды, предоставленные физическим лицам	86 124 484	99 725 998
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	520 622	4 011 183
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	229 718 539	118 970 551
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	316 363 645	222 707 732
Резерв под обесценение	124 257 518	79 591 049
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	192 106 127	143 116 683

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2017 на 34%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.01.2018	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	85 553 522	53 994 808	31 558 714
Автокредитование	255 428	255 374	54
Жилищное и ипотечное кредитование	272 158	78 439	193 719
Прочие требования, признаваемые ссудами	43 376	9 113	34 263
Итого	86 124 484	54 337 734	31 786 750

(тыс. руб.)

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

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	273 727	816 470
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 070 181	25 155 057
Обрабатывающие производства	175 209	180 495
Прочие виды деятельности	116 956 588	43 021 885
Строительство	6 647	12 871
Транспорт и связь	51 576	52 464
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 597	14 038
Добыча полезных ископаемых	1 448 202	1 524 677
На завершение расчетов	53 034	53 034

Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	36 646 885	35 308 831
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),	6 141 753	6 507 019
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	37 843 446	6 307 765
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	36 694	15 945
Всего	229 718 539	118 970 551
Ссуды, предоставленные физическим лицам	86 124 484	99 725 998
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	520 622	4 011 183
ВСЕГО	316 363 645	222 707 732
За вычетом резерва под обесценение	124 257 518	79 591 049
ИТОГО	192 106 127	143 116 683

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

Регион	01.01.2018	01.01.2017
Москва	131 175 161	52 593 717
Московская область	14 748 115	16 143 106
Ленинградская область	9 666 215	9 769 400
Краснодарский край	5 270 017	5 886 316
Ставропольский край	3 524 204	3 870 307
Тюменская область	3 383 842	3 717 649
Ростовская область	3 233 774	3 609 488
Красноярский край	2 187 980	2 399 743
Саратовская область	2 048 582	2 365 968
Волгоградская область	2 096 226	2 339 647
Омская область	2 086 398	2 297 583
Самарская область	2 049 702	2 243 278
Республика Татарстан	1 868 577	2 083 878
Оренбургская область	1 722 590	1 979 660
Санкт-Петербург	1 711 233	1 993 691
Алтайский край	1 697 462	1 855 806
Ульяновская область	1 644 140	1 839 977
Нижегородская область	1 580 040	1 731 219
Вологодская область	1 546 915	1 700 672
Белгородская область	1 512 796	1 679 275
Владимирская область	1 509 976	1 775 756
Иркутская область	1 484 154	1 651 217
Челябинская область	1 381 024	1 540 106
Свердловская область	1 353 767	1 483 391
Республика Башкортостан	1 296 514	1 445 947
Курская область	1 265 482	1 388 670
Пензенская область	1 203 945	1 345 707
Приморский край	1 176 271	1 323 568
Астраханская область	1 130 016	1 267 236

Воронежская область	1 105 255	1 213 019
Новосибирская область	1 095 860	1 200 026
Брянская область	1 049 375	1 223 205
Тверская область	1 015 618	1 211 908
Пермский край	984 240	1 160 642
Кемеровская область	968 122	1 075 773
Калининградская область	937 754	1 062 434
Смоленская область	901 455	1 003 227
Липецкая область	896 330	996 094
Тульская область	881 241	1 006 363
Мурманская область	879 605	1 017 523
Орловская область	867 081	999 595
Прочие регионы РФ	13 748 804	15 467 680
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые ссудами	41 002 477	13 120 340
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	36 646 923	35 308 977
- Кипр	35 875 320	34 811 354
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые ссудами, в том числе:	6 307 765	6 307 765
- Кипр	6 307 765	6 307 765
Итого ссудной задолженности	315 843 023	218 696 549
Резерв на возможные потери по ссудам	123 926 502	79 519 234
Итого чистой ссудной задолженности	191 916 521	139 177 315

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

01.01.2018	до востре- бования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставлен- ные кредитным организациям	111 530	188 616	0	0	110 238	110 238	520 622
Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам	71 848 438	0	18	0	13 588 015	144 282 068	229 718 539
Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	78 904 276	178 434	395 862	681 664	1 601 591	4 362 657	86 124 484
Всего	150 864 244	367 050	395 880	681 664	15 299 844	148 754 963	316 363 645

(тыс. руб.)

01.01.2017	до востре- бования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставлен- ные кредитным организациям	116 396	3 651 159	0	0	0	243 628	4 011 183
Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам	50 691 212	0	247 190	228 319	19 000 890	48 802 941	118 970 552
Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	58 253 386	250 369	813 097	2 693 907	5 515 959	32 199 279	99 725 997
Всего	109 060 994	3 901 528	1 060 287	2 922 226	24 516 849	81 245 848	222 707 732

Информация об обремененной ссудной задолженности раскрыта в п. 8.2.1 (таблица «Сведения об обремененных и необремененных активах»).

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

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

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	268 186 293	91 344 043
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	197 114 536	81 699 880
Российские государственные облигации	0	1 873 859
Еврооблигации Российской Федерации	36 693 228	27 252 721
Корпоративные облигации резидентов	153 320 557	46 924 756
Облигации прочих нерезидентов	7 100 751	5 648 544
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	71 071 757	9 644 163
Акции прочих нерезидентов	1 011 751	937 476
Корпоративные акции	54 558 990	21
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 119 430
Участие в дочерних акционерных обществах	2 767	2 767
Участие в иных дочерних организациях	6 794 412	10
Прочее участие	584 407	584 459
Резервы на возможные потери	91 186 414	4 642 246
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 999 879	86 701 797

Портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 01.01.2018 представлен:

- еврооблигациями РФ, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США, процентной ставкой к номиналу 7,5% и сроком погашения в марте 2030 года;
- корпоративными облигациями резидентов (финансовых компаний и кредитных организаций) с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 0,01% – 14,25% и сроком погашения от февраля 2020 года до декабря 2047 года;
- облигациями иностранных компаний с номиналом в долларах США, процентной ставкой к номиналу 9,5% и сроком погашения в декабре 2022 года;
- не погашенными в срок облигациями.

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

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

- не погашенными в срок облигациями.

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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация	34 688 223	27 906 367
Кредитные организации	6 661 142	15 379 057
Финансовые компании	128 082 875	36 427 900
Строительство и девелопмент	7 567 639	3 556 545
Гостиницы и рестораны	0	609 359
Горнодобывающая промышленность	0	1 504 989
Прочие	0	1 317 580
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 999 879	86 701 797

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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация	173 793 188	80 482 167
Нидерланды	0	4 063 005
Ирландия	3 203 522	0
Иные страны ОЭСР	3 169	42 277
Кипр	0	609 359
Иные страны	0	1 504 989
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 999 879	86 701 797

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 не были переданы в качестве обеспечения по сделкам РЕПО.

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 займам, предоставленным Банку в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства, их структура приведена в следующей таблице*:

(тыс. руб.)

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	1 215 791
Еврооблигации Российской Федерации	34 688 223	24 812 294
Корпоративные облигации резидентов	18 666 032	25 634 014
Облигации прочих нерезидентов	3 203 521	0
Паи инвестиционных фондов	220 000	545 241
Итого	56 777 776	52 207 340

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

В декабре 2017 года Банком получено требование о досрочном погашении займа, предоставленного Банку в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства

Банка для целей поддержания ликвидности в сумме 28 000 000 тыс. руб. В случае непогашения указанного займа АСВ может обратиться взыскание на активы, находящиеся в обеспечении по данному займу.

3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	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»	1 424 531	100	10	100
ООО «Забота»	5 369 881	99	0	-
ИТОГО	6 797 179	-	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 ПНК «Петербургские короли»*	0	-	24	30
ИТОГО	0	-	24	-
Резерв под обесценение	7 484 418	-	2 460 476	-
ВСЕГО	7 432 191	-	5 661 755	-

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

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2017, тыс. руб.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в т.ч.	1 430 234	10 375 931
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	1 430 234	10 375 931
Российские государственные облигации	1 430 234	10 375 931
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 430 234	10 375 931

Портфель долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 01.01.2018 представлен государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 6,8% – 7,0% годовых и сроками погашения от декабря 2019 до августа 2023 года. Весь указанный портфель на 01.01.2018 был передан в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) на срок от 5 до 12 дней по ставке 7,0% – 7,25% годовых.

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

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

По состоянию на 01.01.2017 ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 9 326 072 тыс. руб., представлены Банком в качестве обеспечения по займу, предоставленному Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на срок до 29.12.2024.

В течение 2017 года в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения» на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами Банк произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющихся в наличии для продажи» в сумме 2 037 113 тыс. руб. Портфель переклассифицированных ценных бумаг представлен государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 7,0% – 7,6% годовых и сроками погашения от апреля 2021 до августа 2023 года.

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.01.2018 составили 5 756 443 тыс. руб. и за 2017 год существенно не изменились (на 01.01.2017 – 5 765 319 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.01.2018 составили 30 127 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 32% (на 01.01.2017 – 44 135 тыс. руб.).

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

По состоянию на 01.01.2018 Банком проведена переоценка группы однородных объектов «Здания и сооружения», «Земельные участки» основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой (рыночной) стоимости.

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

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

Справедливая стоимость недвижимости была определена на основании отчета оценщика № Н-1712010 об оценке справедливой стоимости объектов недвижимого имущества Банка «ТРАСТ» (ПАО).

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

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
Здания и сооружения	2 665 687	567 228	0	4 970 754	993 741	0
Капитальные вложения в арендованные здания	13 839	3 993	0	18 272	2 645	0
Транспортные средства	43 053	36 183	0	100 196	87 699	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 504 831	1 320 328	0	1 708 111	1 516 937	0
Земля	24 058	0	0	52 188	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	688 885	0	0	121 205	0	0
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	724 112	0	0	0	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	790 279	0	0	42 071	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	772 065	0	0	1 048 354	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	217 534	0	0	0	0	0
Незавершенное строительство	537	0	391	728	0	525
Материальные запасы	3 880	0	0	3 567	0	0
Нематериальные активы	415 834	180 028	0	409 456	108 036	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/внеоборотные активы	68 881	0	38 754	83 247	0	39 112
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	7 933 475	2 107 760	39 145	8 558 149	2 709 058	39 637

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи, а также изменение их стоимости за 2016 и 2017 годы:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Здания и сооружения	Кап. вложения в арендованные здания	Земля	Прочие основные средства	Недвижимость и земля, ВНОД	Незавершенное строительство объектов ВНОД	Незавершенное строительство ОС	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость на 01.01.2016	4 469 099	18 272	59 059	1 906 998	458 780	0	1 164	390 232	8 144	116 425	7 428 173
Поступления	587 903	0	0	69 606	1 092 402	0	656 688	19 265	55 310	4 899	2 486 073
Выбытия	-11 960	0	0	-167 738	-195 177	0	-657 124	-41	-59 887	-6 719	-1 098 646
Переоценка	-8 871	0	-6 871	0	-194 835	0	0	0	0	-31 507	-242 084
Реклассификация	-65 417	0	0	-559	50 460	0	0	0	0	149	-15 367
Стоимость на 01.01.2017	4 970 754	18 272	52 188	1 808 307	1 211 630	0	728	409 456	3 567	83 247	8 558 149
Поступления	199 324	0	0	92 793	0	1 498 460	284 421	6 388	31 216	8 941	2 121 543

Выбытия	-506 186	-4 412	0	-336 727	-926 222	0	-192	-10	-30 903	-89 690	-1 894 342
Переоценка	29 873	0	-2 668	0	-7 115	11	0	0	0	-7 841	12 260
Реклассификация	-2 028 078	-21	-25 462	-16 489	2 697 048	-1 280 937	-284 420	0	0	74 224	-864 135
Стоймость на 01.01.2018	2 665 687	13 839	24 058	1 547 884	2 975 341	217 534	537	415 834	3 880	68 881	7 933 475

Накопленная амортизация:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Здания и сооружения	Капитальные вложения в арендованные здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Сумма амортизации на 01.01.2016	726 906	0	1 676 463	18 362	2 421 731
Начисления	156 833	2 645	86 499	89 675	335 652
Выбытия	-3 260	0	-157 916	-1	-161 177
Переоценка	128 219	0	0	0	128 219
Реклассификация	-14 957	0	-410	0	-15 367
Сумма амортизации на 01.01.2017	993 741	2 645	1 604 636	108 036	2 709 058
Начисления	138 360	2 029	70 571	71 994	282 954
Выбытия	-12 715	-681	-309 606	-2	-323 004
Переоценка	15 975	0	0	0	15 975
Реклассификация	-568 133	0	-9 090	0	-577 223
Сумма амортизации на 01.01.2018	567 228	3 993	1 356 511	180 028	2 107 760

Изменение резерва на возможные потери:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Незавершенное строительство	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Сумма резерва на 01.01.2016	417	48 928	49 345
Формирование	112	4 556	4 668
Восстановление	-4	-14 372	-14 376
Сумма резерва на 01.01.2017	525	39 112	39 637
Формирование	10	6 635	6 645
Восстановление	-144	-6 993	-7 137
Сумма резерва на 01.01.2018	391	38 754	39 145

По состоянию на 01.01.2018 у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению основных средств, превышающие 10% статьи 12 «Прочие активы» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 величина фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств составляет 217 534 тыс. руб. и представляет собой вложение Банка в незавершенное строительство объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

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:

Наименование группы объектов	Переоцененная стоимость на 01.01.2018	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2018	тыс. руб.	
			Первоначальная (восстановительная) стоимость на 01.01.2017	Сумма начисленной амортизации на 01.01.2017
Здания и сооружения	1 840 155	238 037	1 764 887	160 348
Итого	1 840 155	238 037	1 764 887	160 348

3.8. Прочие активы*

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

Прочие активы по состоянию на 01.01.2018 составили 9 468 126 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 21% (на 01.01.2017 – 12 060 799 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

Прочие активы	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	0	1 854 717
Требования по получению процентов	8 338 771	2 212 564
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 598 019	8 740 589
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 056 450	1 967 194
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 563	23 095
Иные активы	10 442 688	10 501 297
Резерв под обесценение	19 971 365	13 238 657
Итого	9 468 126	12 060 799

Прочие активы по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

на 01.01.2018	(тыс. руб.)						
	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	23 579 363	338 111	306 328	6	2 843	5 212 840	29 439 491
Резерв по прочим активам	18 736 506	6 264	64 024	0	0	1 164 571	19 971 365
Прочие активы (за вычетом резерва)	4 842 857	331 847	242 304	6	2 843	4 048 269	9 468 126

(тыс. руб.)

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

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 отсутствуют.

3.10. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 01.01.2018 составили 241 522 799 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2017 на 6% (на 01.01.2017 – 257 504 124 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

Средства клиентов	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	241 522 799	257 504 124
Средства юридических лиц, в том числе:	138 433 734	132 845 970
Расчетные счета юридических лиц	2 188 182	3 335 902
Депозиты юридических лиц	136 245 552	129 510 068
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	96 857	429 116
Счета ИП	88 875	341 566
Срочные депозиты ИП	7 982	87 550
Вклады физических лиц, в том числе:	102 992 208	124 229 038
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 577 171	2 888 674
Срочные депозиты физических лиц	100 415 037	121 340 364

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Государственное управление, инвестиции и финансы	135 624 603	127 929 491
- в т.ч. неисполненные обязательства	28 000 000	0
Производство	75 357	600 266
Недвижимость	1 057 034	1 161 549
Торговля и услуги	281 621	1 090 281
Добывающая промышленность	5 571	3 413
Машиностроение	10 976	47 820
Строительство	211 716	523 367
Сельское хозяйство	379	53 769
Транспорт и связь	17 759	171 664
Рыболовство	151	1 260
Прочие виды деятельности	1 148 567	1 263 090

Физические лица и индивидуальные предприниматели	103 089 065	124 658 154
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	241 522 799	257 504 124

3.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Средства кредитных организаций	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций, всего	304 890 473	30 332 766
в том числе:		
Привлеченные межбанковские кредиты (депозиты)	303 275 000	30 200 000
Средства, привлеченные по операциям РЕПО	1 613 979	90 696
Счета по учету гарантийного покрытия (обеспечительные платежи)	1 494	42 070
Корреспондентские счета кредитных организаций	24 804	166 047
Итого средства кредитных организаций	304 915 277	30 498 813

3.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2018 и 01.01.2017 отсутствуют.

Выпущенные долговые обязательства по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют.

Портфель выпущенных векселей по состоянию на 01.01.2017 состоял из дисконтных векселей, выпущенных в апреле 2001 года, сроком погашения в апреле 2037 года в сумме 1 000 тыс. руб.

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

3.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.01.2018 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 775 900	45 940	8 808	0	3 830 648
Обязательства по уплате процентов	1 526 827	0	0	0	1 526 827
Иные обязательства	3 413 342	74 908	572	11 826	3 500 648
Итого	8 716 069	120 848	9 380	11 826	8 858 123

Прочие обязательства на 01.01.2017 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

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

Прочие обязательства по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
На 01.01.2018	3 259 707	1 281 890	2 738 639	942 453	628 118	7 316	8 858 123
На 01.01.2017	696 973	1 510 095	1 139 026	901 452	872 659	21 714	5 141 919

3.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и состоял из 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая.

3.15. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлена в следующей таблице.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	0	0	0	11 038 359	8 339	739
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	11 038 000	7 980	380
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	816 725	816 725	816 725	860 067	860 067	43 003
3.1	со сроком более 1 года	816 725	816 725	816 725	860 067	860 067	43 003
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	816 725	816 725	816 725	11 898 426	868 406	43 742
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	816 725	816 725	816 725	11 898 067	868 047	43 383

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 544 275	160 008	160 008	9 160 343	285 555	285 555
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 544 275	160 008	160 008	9 160 343	285 555	285 555
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
8	Условные обязательства некредитного характера	6 201 045	X	X	8 591 988	X	X

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

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

Информация о движении резервов на возможные потери за 2017 год представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Категории	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по прочим потерям	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2017	79 591 049	6 298 417	1 109	39 638	11 582 484	329 297	997 006	98 839 000
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	47 073 012	3 209 113	3 968	- 493	92 131 066	647 436	2 285 836	145 349 938
Списание активов за счет резервов	2 406 543	0	0	0	244 691	0	0	2 651 234
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2018	124 257 518	9 507 530	5 077	39 145	103 468 859	976 733	3 282 842	241 537 704

4.2. Информация о сумме курсовых разниц

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с использованием финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 2017 год			за 2016 год		
	доход	расход	чистый доход/расход	доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	191 028 295	194 845 437	-3 817 142	306 699 573	311 752 645	- 5 053 072

Доходы/расходы от переоценки НВПИ	479 076	803 205	-324 129	40 330	275 321	- 234 991
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	46 719 609	41 329 537	5 390 072	42 854 603	45 301 208	- 2 446 605
Всего	238 226 980	236 978 179	1 248 801	349 594 506	357 329 174	- 7 734 668

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

(тыс. руб.)

Компоненты расхода (дохода) по налогу	за 2017 год	за 2016 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	155 165	147 096
Текущий налог на прибыль	629 843	441 005
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	785 008	588 101

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

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, в 2017 году корректировок по доначислению налога на прибыль за 2016 год не производилось.

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

4.5. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2017 года

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

4.6. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

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

В качестве финансового результата от прекращенной деятельности Банк отражает результат от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 2017 год	за 2016 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	7 354	588
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9 252	1 044
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1 898	-456

Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов в разбивке по видам активам представлен следующими данными:

(тыс. руб.)

Вид активов	за 2017 год	за 2016 год
Недвижимость	-5 130	-449
Транспорт	4 237	-9

052

Прочие основные средства	-1 005	2
Итого	-1 898	-456

Информация о выбытии основных средств приведена в п. 3.7.

Информация об урегулировании судебных разбирательств приведена в п. 8.2.8.

Информация о вознаграждении работникам приведена в п. 12.

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), минимально допустимый показатель достаточности базового капитала банков составляет 4,5%, основного капитала – 6,0%, собственных средств (капитала) – 8,0%.

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банка используются собственные средства (капитал) Банка, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

По состоянию на 01.01.2018 собственные средства (капитал) Банка составили минус 192 492 666 тыс. руб. (на 01.01.2017 минус 60 099 665 тыс. руб.), основное влияние на снижение капитала Банка за 2017 год оказал убыток отчетного года, а также вложения в долевые ценные бумаги финансовых организаций, уменьшающие источники собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

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

(данные на 01.01.2018)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
2	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-16 480 158	X	X	X
2.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-16 173 781	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-16 173 781
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	-145 555 893	X	X	X
3.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-144 939 587	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-144 939 587
4	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500

5	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	1 634 524	X	X	X
5.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 634 524	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего"	46	1 634 524
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	5 786 570	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	188 645	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	188 645
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	47 161	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	47 161
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	4 440 611	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5, 7.7-7.9)	56	4 440 611
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	810 917	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	810 917
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	385 247 974	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	11 558 605	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	11 558 605
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	4 298 119	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	4 298 119
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 074 529	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 074 529
7.4	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	2 562 818	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	2 562 818
7.5	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	640 704	"субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам"	56.1.3	640 704
7.6	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0

7.7	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	695 879	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.8, 7.9)	56	695 879
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	5 365 867	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7, 7.9)	56	5 365 867
7.9	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	1 341 467	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	1 341 467

(данные на 01.01.2017)

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

6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	5 809 454	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	180 852	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	180 852
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	120 568	"Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	120 568
6.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	3 304 820	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.4, 7.5 -7.7)	56	3 304 820
6.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	1 783 872	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, подлежащие поэтапному исключению"	56.1.5	1 783 872
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", "Прочие активы", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7, 12	252 597 083	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	160 500	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	160 500
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 666	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 666
7.3	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, подлежащие поэтапному исключению	X	1 111	"акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов", подлежащие поэтапному исключению	41.1.3	1 111
7.4	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	116 461	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	116 461
7.5	вложения в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	X	2 752 078	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.6, 7.7)	56	2 752 078
7.6	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	22 205 368	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 6.3, 6.4, 7.5, 7.7)	56	22 205 368

7.7	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, подлежащие поэтапному исключению	X	14 803 579	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером", подлежащее поэтапному исключению	56.1.4	14 803 579
-----	---	---	------------	---	--------	------------

Информация о расходах Банка по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в 2017 году в составе капитала, для каждого вида активов приведена в п. 4.1.

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

Норматив	Значение на 01.01.2018, %		Значение на 01.01.2017, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	4.5	0.0	4.5
Достаточность основного капитала, Н1.2	0.0	6.0	0.0	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	0.0	8.0	0.0	8.0

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813

Собственные средства (капитал) Банка и нормативы достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России № 395-П и Инструкцией Банка России № 180-И.

При расчете нормативов достаточности капитала Банк использует оценку активов на основании классификации рисков в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

В соответствии с п. 4.6 Инструкции Банка России № 180-И при расчете нормативов ликвидности Банк применяет подход с использованием показателей минимальных совокупных остатков средств на счетах юридических и физических лиц Овм*, Овт*, О*.

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования был нарушен с 25 по 27 декабря 2017 года, но на начало и конец отчетного периода находился выше требуемого уровня и составил на 01.01.2018 и 01.01.2017 16,2% и 103,3% соответственно.

Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней, нарушен начиная с 14.12.2017 до конца отчетного периода и на 01.01.2018 составил 24,3% (на 01.01.2017 – 82,2%) .

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

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 нулевое, поскольку основной капитал Банка, определенный в соответствии с Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов в 2017 году.

Показатели	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0.0%
Основной капитал, тыс. руб.	-192 492 666	-60 099 665	-132 393 001	-220.3%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	363 117 001	233 754 393	129 362 608	55.3%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	361 139 970	227 254 104	133 885 866	58.9%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами*	1 838 604	3 691 984	-1 853 380	-50.2%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	138 427	2 808 305	-2 669 878	-95.1%

* 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.

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны увеличением за 2017 год величины балансовых активов под риском с учетом поправки, при этом требования по операциям кредитования ценными бумагами и риск по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 существенно снизились по сравнению с 01.01.2017. Одновременно произошло снижение основного капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 по сравнению с 01.01.2017.

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

Показатели	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	397 061 769	278 622 546	118 439 223	42.5%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	363 117 001	233 754 393	129 362 608	55.3%
активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	1 817 748	3 686 682	х	х
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	х	х
Расхождение, всего, в том числе	-33 944 768	-44 868 153	10 923 385	24.3%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	138 427	2 808 305	-2 669 878	-95.1%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 713 253	-2 641 653	-71 600	-2.7%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-31 390 798	-45 040 107	13 649 309	30.3%

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 2017 год не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 2017 год не было.

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

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.01.2018	1 059 376	114 127	1 173 503
на 01.01.2017	945 877	193 983	1 139 860

Снижение денежных средств и их эквивалентов за 2017 год составило 695 152 тыс. руб. (за 2016 год – снижение на 2 341 493 тыс. руб.). Основной причиной снижения денежных средств и их эквивалентов за 2017 год стала инвестиционная деятельность Банка.

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

(тыс. руб.)

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2017 год	Приток/отток за 2016 год
Денежные средства от операционной деятельности	164 747 061	24 629 217
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-165 441 968	-26 858 645
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2017 год	Приток/отток за 2016 год
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-890 041	-1 895 622
Денежные средства от операционных активов и обязательств	165 637 102	26 524 839

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

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

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

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

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском концентрации, риском ликвидности, рыночным (процентным,

фондовым и валютным) риском, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, регуляторным 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 концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- 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 процентному риску банковского портфеля – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по регуляторному риску – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

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

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

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

Банк осуществляет оценку, прогноз и управление основными банковскими рисками: кредитным, рыночным, процентным риском банковского портфеля, концентрации, операционным, риском ликвидности, риском потери деловой репутации, регуляторным, стратегическим и правовым рисками.

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

- Дирекция структурных и рыночных рисков (ДСРР);
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Комитет по финансовым рынкам;
- Кредитный комитет по корпоративному бизнесу (КККБ);
- Комитет по розничному бизнесу (КРБ);
- Комитет по работе с проблемными активами (КРПА).

Функции службы управления рисками в Банке с 2015 года возложены на **Дирекцию структурных и рыночных рисков**, которая функционально и административно подчиняется Заместителю Председателя Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок. В состав Дирекции структурных и рыночных рисков входят подразделения, за которыми закреплены функции:

- регламентации риск-политик и процедур,
- анализа и оптимизации банковских процессов, связанных с реализацией значимых рисков,
- определения и контроля системы оценки уровня данных рисков,
- разработки и внедрения системы лимитирования индивидуальных кредитных позиций,
- построения системы агрегированной и детализированной отчетности по рискам для руководства Банка,
- разработки методологической базы оценки рисков, формирования резервов на возможные потери.

Советом директоров утверждены следующие значимые риски, которые укрупненно можно классифицировать на кредитный, включая риск концентрации, рыночный, процентный риск в банковском портфеле, операционный, ликвидности, правовой, репутационный и стратегический.

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

Служба внутреннего аудита – структурное подразделение, созданное для осуществления содействия органам управления Банка, путем проведения в ходе внутренних аудиторских проверок независимой оценки качества и эффективности системы внутреннего контроля, системы риск-менеджмента и корпоративного управления. Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров Банка.

Кредитный комитет по корпоративному бизнесу. Персональный состав КККБ формируется решением Правления в количестве не менее 7 человек с правом голоса и утверждается Приказом Председателя Правления Банка. Вопросы, относящиеся к компетенции КККБ:

- принятие решений по вопросам проведения операций и сделок, несущих кредитный риск, а также установления лимитов, параметров и условий совершения сделок в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка;

- рассмотрение Кредитной политики Банка и вынесение рекомендаций для ее одобрения Советом директоров;
- реализация Кредитной политики Банка;
- рассмотрение и утверждение нормативных документов Банка, определяющих общие подходы к кредитованию и оценке финансового состояния заемщиков – юридических лиц;
- рассмотрение и утверждение основных подходов к оценке финансового положения заемщиков – юридических лиц;
- рассмотрение и утверждение методики оценки и порядка аккредитации оценочных, строительных, страховых компаний с которыми сотрудничает Банк;
- принятие решений об установлении лимитов кредитного риска; рассмотрение вопросов о совершении сделок с группой взаимосвязанных лиц, сделок с заинтересованностью, крупных сделок;
- утверждение основных подходов к оценке партнеров Банка, деятельность которых оказывает влияние на качество кредитного портфеля Банка, разработка порядков и принятие решений по аккредитации;
- рассмотрение вопросов об уточнении категории качества ссуд по основаниям, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- выработка и утверждение перечня мер по реализации оптимального баланса между уровнем потерь и уровнем доходности с целью повышения эффективности кредитования;
- утверждение ставок резервирования либо методик и порядков их определения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- утверждение политики резервирования кредитных рисков;
- решение иных вопросов, связанных с реализацией Кредитной политики Банка и управлением кредитными рисками.

Комитет по розничному бизнесу. Персональный состав Комитета утверждается Приказом Председателя Правления. Комитет формируется в количестве не менее 3 членов в должностях не ниже Начальников отделов. Обязательным условием является участие в составе Комитета представителей основных бизнес-подразделений, подразделения анализа кредитных заявок и подразделения безопасности. Комитет создается в целях выполнения поручений Правления Банка и принятия решений в рамках полномочий, которые будут делегированы Комитету решениями Правления Банка в рамках управления кредитной деятельностью и формирования качественного и сбалансированного розничного кредитного портфеля Банка. Основными задачами (компетенциями) Комитета являются:

- принятие кредитных решений по кредитным сделкам в рамках программ кредитования розничных клиентов и клиентов малого бизнеса;
- аккредитации партнеров Банка по программам кредитования розничных клиентов и клиентов малого бизнеса;
- определение индивидуальных подходов и методов взыскания проблемной задолженности по кредитным сделкам с розничными клиентами и клиентами малого бизнеса;
- принятие решений по принятию/изменению стратегий взыскания просроченной задолженности по портфелям розничных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса, рассмотрение и принятие отчета по судебной и постсудебной работе.

Комитет по управлению активами и пассивами. Персональный состав КУАП формируется решением Правления и утверждается Приказом Председателя Правления Банка. Вопросы, относящиеся к компетенции КУАП:

- управление структурой активов и обязательств Банка;

- управление риском ликвидности Банка, включая контроль за состоянием ликвидности Банка;
- рассмотрение и утверждение мер, связанных со снижением уровня риска ликвидности Банка, контроль за исполнением таких мер;
- управление процентным риском Банка;
- управление рыночным риском Банка;
- установление лимитов на риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск как в целом на тип риска, так и на отдельные составляющие рыночного риска, включая установление лимитов на открытую валютную позицию Банка;
- утверждение инвестиционных деклараций по конверсионным операциям;
- утверждение минимальных ставок кредитования в разрезе продуктов, условий пересмотра процентных ставок, прочих параметров кредитных программ и отдельных кредитных проектов, влияющих на рыночный, процентный и риск ликвидности;
- предварительное рассмотрение бизнес-модели и плановых показателей программ кредитования физических лиц, программ кредитования малого и среднего бизнеса, программ кредитования корпоративных клиентов на предмет их экономической эффективности;
- утверждение продуктовой линейки по пассивам физических и юридических лиц;
- утверждение индивидуальных ставок по пассивам юридических лиц;
- предварительное рассмотрение бизнес-модели и плановых показателей по пассивам физических и юридических лиц на предмет их экономической эффективности;
- установление трансфертных ставок Банка;
- рассмотрение и утверждение тарифов, связанных с конверсионными операциями, по всем банковским продуктам;
- рассмотрение иных вопросов, связанных с управлением структурой активов и пассивов Банка, а также с рыночным, процентным и риском ликвидности.

Комитет по финансовым рынкам. Персональный состав Комитета утверждается Приказом Председателя Правления Банка. К компетенции Комитета в части системы управления рыночными рисками относятся следующие функции:

- установление лимитов на проведение операций, связанных с проведением операций на финансовых рынках в рамках полномочий, установленных Политикой по управлению рыночным риском;
- подготовка рекомендаций для Правления об установлении лимитов на проведение операций на финансовых рынках в случаях, когда принятие решения об установлении лимита требует одобрения Советом директоров в соответствии с Политикой по управлению рыночным риском;
- предварительное утверждение методологии расчета рыночного риска с целью выработки рекомендаций Правлению об утверждении указанных методологий;
- предварительное утверждение процедур оценки справедливой стоимости и ликвидности инструментов;
- утверждение системы лимитов по рыночному риску, в том числе инвестиционных деклараций финансовых инструментов в соответствии с Политикой по управлению рыночным риском, методики и процедуры расчета использования лимитов;
- утверждение предложений/проектов в части методологии оценки и контроля возникающих рыночных рисков по утверждаемым в бизнес-направлениях новым инструментам и продуктам.

К компетенции Комитета в части системы управления кредитными рисками относятся следующие функции:

- принятие решений об установлении лимитов на проведение операций, в результате которых Банк принимает на себя кредитные риски, связанные с проведением Банком

операций на финансовых рынках в пределах полномочий, установленных Кредитной политикой Банка;

- подготовка рекомендаций для Правления Банка об установлении лимитов, связанных с проведением Банком операций на финансовых рынках в случаях, когда принятие решения об установлении лимита требует одобрения Советом директоров в соответствии с Кредитной политикой;
- выработка предложений для Правления в части методологии оценки кредитного риска по операциям на финансовых рынках;
- предварительное одобрение решений с целью последующего вынесения вопроса на рассмотрение Правлением Банка по новым направлениям бизнеса, продуктам, услугам, предусматривающим наличие кредитного риска, по операциям на финансовых рынках;
- иные вопросы, связанные с проведением Банком операций на финансовых рынках.

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

8.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Информация о внутренних документах, регулирующих основные риски.

В части оценки совокупного риска в Банке действует:

- «Стратегия управления рисками и капиталом Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждена решением Совета директоров Банка (Протокол №83 Совета директоров от 24.04.2017);
- «Положение по стресс-тестированию Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)», утверждено решением Правления Банка (Протокол № 104/НБТ/2017-П Правления Банка от 21.04.2017).

В части кредитного риска в Банке действует:

- «Политика о порядке совершения сделок, несущих кредитный риск (Кредитная политика) Банк «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.3)», утверждена решением Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Протокол заочного заседания № 35 от 08.02.2016);
- «Положение о Комитете по розничному бизнесу Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 3.0)», утверждено решением Правления Банка (Протокол №95/НБТ/2017-П от 02.03.2017);
- «Положение о Комитете по финансовым рынкам Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждено решением Правления Банка (Протокол №89 от 23.01.2017);
- «Положение о Кредитном Комитете по корпоративному бизнесу Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждено решением Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Протокол № 91/НБТ/2017-П от 06.02.2017);
- «Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 4.8)», утвержден Приказом и.о. Председателя Правления № 755-П от 05.08.2014, в редакции, утвержденной Приказом № 531-П от 14.09.2016, Приказом № 665-П от 01.11.2016 и Приказом № 55-1-П от 01.02.2017;

- «Порядок формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержден Приказом и.о. Председателя Правления № 683-П от 21.07.2014, в редакции, утвержденной Приказом № 459-1-П от 10.08.2016, Приказом № 494-П от 30.08.2016 и Приказом № 55-1-П от 01.02.2017;
- «Порядок выдачи ссуд инсайдерам, акционерам, связанным с НБ «ТРАСТ» (ОАО) лицам, группам связанных заемщиков (Версия 1.0)», утвержден Приказом № 946-П от 12.12.2013;
- «Методика работы с залоговым обеспечением НБ «ТРАСТ» (ОАО)», утверждена Приказом № 688-П от 20.12.2011;
- «Порядок кредитования корпоративных клиентов НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0)», утвержден Приказом и.о. Председателя Правления № 583-1-П от 18.06.2014;
- «Порядок определения реальности деятельности заемщиков в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0)», утвержден Приказом Председателя Правления № 277-1-П от 19.03.2014;
- «Порядок определения кредитного рейтинга корпоративных клиентов Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1)», утвержден Приказом Председателя Правления № 16-П от 12.01.2017;
- «Порядок оценки финансового положения юридических лиц Банка «ТРАСТ (ПАО)» (Версия 1)», утвержден Приказом Председателя Правления № 16-П от 12.01.2017;
- «Порядок реагирования на сигналы проблемности в деятельности корпоративных заемщиков Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утвержден решением Кредитного комитета по корпоративному бизнесу (Протокол № 33/2017КККБ/2 от 30.06.17).

В части операционного и нефинансовых (правового, репутационного и стратегического) рисков в Банке действует:

- «Порядок по управлению операционными рисками в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 1.0)», утвержден Приказом Председателя Правления № 454-П от 11.07.2013 в редакции, утвержденной Приказом № 339-П от 01.06.2016 и Приказом 384-П от 28.06.2016;
- «Политика по управлению операционным риском в Банке «ТРАСТ» (ПАО) (версия 2.0)», утверждена решением Совета директоров Банка (Протокол № 32 заочного голосования Совета директоров от 27.01.2016);
- «Порядок по информированию о ключевых индикаторах операционного риска Банка «ТРАСТ» (ПАО)», утвержден Приказом Председателя Правления № 384-П от 28.06.2016;
- «Политика по управлению нефинансовыми рисками Банка «ТРАСТ» (ПАО) (версия 1.0)», утверждена решением Совета директоров Банка (Протокол № 92 Совета директоров от 29.06.2017).

В части рыночного риска (включая процентный риск банковского портфеля) в Банке действуют:

- «Положение о Комитете по управлению активами и пассивами Банк «ТРАСТ» (ПАО) (версия 2.0)», утверждено решением Правления Банка (Протокол №114/НБТ/2017-П от 19.06.2017);
- «Положение о Комитете по финансовым рынкам Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждено решением Правления Банка (Протокол №89 от 23.01.2017);
- «Положение по управлению валютным риском (Версия 1.1)», утверждено Приказом и.о. Председателя Правления № 768-П от 12.08.2014;
- «Положение по управлению процентным риском (Версия 1.0)», утверждено Приказом Председателя Правления № 936-1-П от 10.12.2013, отменено Приказом № 989-П от 26.12.2017);

- Методика оценки рыночного риска Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждена решением Правления (Протокол № 102/НБТ/2017-П от 30.03.2017);
- «Положение о порядке совершения сделок, несущих рыночный риск (Политика по управлению рыночным риском) Банк «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)», утверждено решением Совета директоров Банка № 82 от 31.03.2017;
- «Порядок оценки ценных бумаг по справедливой стоимости в Банке «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 2.0)», утвержден Приказом ВРИО Председателя Правления № 552-П от 27.09.2016 в редакции, утвержденной Приказом Председателя Правления № 186-П от 10.03.2017;
- «Политика по управлению процентным риском Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждена решением Совета директоров (Протокол Совета директоров Банка № 68 от 15.12.2016);
- «Методика оценки процентного риска Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждена решением Правления Банка (Протокол Правления Банка № 89/НБТ/2016-П от 23.01.2017).

В части риска ликвидности в Банке действует:

- «Политика по управлению риском ликвидности Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждена решением Совета директоров (Протокол заочного голосования Совета директоров Банка № 65 от 18.11.2016);
- «Порядок управления риском ликвидности (Версия 1.1)», утвержден решением Правления Банка (Протокол заседания Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО) № 151 от 24.11.2017);
- «Методика оценки риска ликвидности Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 1.0)», утверждена Приказом Председателя Правления № 82-П от 15.02.2017.

В части риска концентрации (дополнительно к вышеприведенным документам в части оценки совокупного риска) в Банке действуют:

- «Лимиты концентрации по секторам экономики и географическим зонам», утверждены решением Правления №145/НБТ/2017-П от 26.10.2017.

В части регуляторного риска в Банке действуют:

- «Политика управления регуляторным риском НБ «ТРАСТ» (ОАО)», утверждена решением Совета директоров (Протокол № 04 Совета директоров от 30.07.2015);
- «Положение по управлению регуляторным риском Службой внутреннего контроля Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Версия 5)», утверждена Приказом Председателя Правления № 296-П от 04.04.2017).

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

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

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

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей получения убытков и (или)

ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию уровня банковских рисков, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

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

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

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

В 2017 году была утверждена стратегия управления рисками и капиталом Банка, для реализации которой были утверждены целевые значения показателей склонности к риску (риск-аппетита), ограничивающие основные риски, влияющие на Банк. Агрегация склонности к риску по различным видам риска проводится в терминах экономического капитала, т.е. капитала, необходимого Банку для покрытия потенциальных (неожиданных) потерь в результате реализации значимых рисков.

В течение 2017 года Банк осуществлял операции в рамках утверждаемых Советом директоров целевых значений показателей склонности к риску, в том числе, осуществляя вложения в активы основного акционера и связанных с ним лиц.

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

8.1.5. Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

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

Рыночный риск – установление лимитов на эмитентов, ограничений на возможную отрицательную переоценку (VAR), установление лимитов на открытые валютные позиции (лимит совокупной валютной позиции Банка, сублимиты по отдельным валютам), а также прочие ограничения в соответствии с инвестиционными декларациями инструментов финансового рынка

Процентный риск банковского портфеля – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах в разрезе групп срочности для основных категорий финансовых инструментов, установление лимитов на возможные потери от неблагоприятного изменения процентных ставок.

Риск концентрации – установление лимитов на объемы требований к отдельным контрагентам (группам взаимосвязанных контрагентов), на объемы вложений в разрезе отдельных секторов экономики и географических зон, на отдельные источники ликвидности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начиная с 2015 года, Банк проводил консервативную политику в области принятия рисков, осуществляя вложения в новые активы в основном по правилам и технологиям, принятым в банках Группы «Открытие», в целях финансового оздоровления, получения прибыли, поддержания на балансе Банка объема активов, необходимого для обеспечения по

займам, полученным от АСВ, руководствуясь экономической целесообразностью совершения сделки и необходимостью повышения доходности текущего баланса.

Необходимо отметить, что в 3 квартале 2017 года произошла санация ПАО Банк «ФК Открытие», в результате которой управление ПАО Банк «ФК Открытие», перешло к ООО «УК ФКБС», что привело к смене основного акционера Банка с АО «Открытие Холдинг» на ПАО Банк «ФК Открытие», а также обесценению ряда активов компаний, связанных с АО «Открытие Холдинг». После докапитализации ПАО Банк «ФК Открытие» в декабре 2017 года его мажоритарным акционером с долей участия 99,99999999% стал Центральный банк Российской Федерации.

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

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

Совместно Дирекцией структурных и рыночных рисков и Дирекцией портфельных кредитных рисков составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые направляются органам управления и подразделениям Банка с целью обеспечения доступа к необходимой и актуальной информации о рисках.

На ежедневной основе в разрезе продуктов и программ составляются:

- отчет о соблюдении лимитов по инвестиционным операциям;
- отчет о динамике розничного кредитного портфеля;
- отчет об уровне одобрения (AR) и данных по заявкам;
- отчет о динамике объема выдач.

На еженедельной основе в разрезе продуктов и программ:

- отчет о динамике уровня одобрения (AR), входного потока, выдач;
- отчет о динамике выхода на просрочку по новым поколениям;
- отчет о динамике прироста риска и резервов по розничному кредитному портфелю;
- винтажный анализ по новым поколениям;
- анализ проблемных зон розничного бизнеса;
- отчеты по уровню рыночного риска, риска ликвидности и процентного риска по банковской книге.

На ежемесячной основе:

- отчет о результатах мониторинга качества кредитного портфеля, в рамках данного отчета приводится общий обзор портфеля (структура портфеля, динамика резервов и распределение резервов);
- отчет о состоянии корпоративного кредитного портфеля;
- ежемесячный отчет о значимых рисках.

На ежеквартальной основе:

- отчет о ключевых индикаторах операционного риска;
- отчет об операционных и нефинансовых рисках;
- ежеквартальный отчет о значимых рисках.

8.2. Информация в отношении значимых видов риска

8.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск обусловлен возможностью финансовых потерь, связанных с невыполнением заемщиком или эмитентом ценных бумаг своих обязательств перед Банком или

снижением их кредитоспособности. Одной из разновидностей кредитного риска является расчетный риск, под которым понимается риск неисполнения контрагентом Банка своих обязательств по сделкам купли-продажи.

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

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

Деятельность, связанная с управлением кредитным риском корпоративных контрагентов, выполняется созданным в структуре Банка специализированным подразделением – Управлением анализа и оценки кредитных рисков корпоративных контрагентов, а ключевые решения по данным вопросам принимаются специальным органом управления – Кредитным комитетом по корпоративному бизнесу.

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

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

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	278 448	278 448
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	298 008	298 008
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	3 387 234	3 387 234
- на срок более 180 дней	331 006	57 784 256	76 457 998	134 573 260
Всего просроченной задолженности	331 006	57 784 256	80 421 688	138 536 950

По состоянию на 01.01.2018 доля просроченной ссудной задолженности составила 35% от общей величины активов Банка.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017:

(тыс. руб.)

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

По состоянию на 01.01.2017 доля просроченной ссудной задолженности составила 47% от общей величины активов Банка.

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

(тыс. руб.)

Отрасль	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	273 727	815 598
Обрабатывающие производства	175 209	180 497
Прочие виды деятельности	2 112 140	2 137 670
Транспорт и связь	51 575	52 464
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 493 844	8 627 738
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 597	14 038
Строительство	6 646	12 871
Добыча полезных ископаемых	7 115	7 115
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
На завершение расчетов	53 036	53 036
Прочие требования, признаваемые ссудами	5 166 753	4 706 509
Требования к нерезидентам	42 429 614	33 979 257
ИТОГО	57 784 256	50 586 793

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

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Москва	14 714 462	15 867 265
Омская область	109 994	118 348
Калининградская область	84 099	84 281
Московская область	58 233	58 233
Республика Башкортостан	30 013	30 013
Новосибирская область	29 874	29 874
Нижегородская область	27 395	27 677
Волгоградская область	20 376	21 279
Тульская область	20 299	20 347

Алтайский край	18 664	18 664
Свердловская область	17 887	17 887
Удмуртская республика	17 070	17 145
Ростовская область	16 551	16 611
Ставропольский край	15 683	15 793
Калужская область	15 449	17 999
Хабаровский край	11 842	11 842
Иркутская область	11 576	11 620
Воронежская область	10 216	10 216
Пермский край	5 928	80 593
Прочие регионы РФ	119 031	131 849
Нерезиденты, в том числе:	42 429 614	33 979 257
- Кипр	42 183 085	33 719 646
ИТОГО	57 784 256	50 586 793

В течение 2017 года была проведена реструктуризация 8 ссуд, выданных юридическим лицам. По состоянию на 01.01.2018 объем требований по данным ссудам составляет 114 749 521 тыс. руб. (включая основной долг и начисленные проценты). Просроченные требования по реструктурированным ссудам отсутствуют.

Информация о размере сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представлена ниже.

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.01.2018	Сумма требования		Категория качества				
	всего	просроченная задолженность	1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	315 843 023	138 205 944	2 879 618	43 188 301	121 745 791	9 587 167	138 442 146
- 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 № 590-П	161 415 863	7 062 873	1 864 428	20 756 780	121 290 695	9 000 000	8 503 960
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	520 622	331 006	188 616	1 000	0	0	331 006
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	23 740 476	10 442 011	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2018	Расчетный резерв**	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	144 930 419	123 926 502	433 873	24 873 362	4 664 371	93 954 896
- 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 № 590-П	38 138 994	38 138 994	206 858	24 838 176	4 590 000	8 503 960
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	331 016	331 016	10	0	0	331 006
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	X	11 020 438	X	X	X	X

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.01.2017	Сумма требования		Категория качества				
	всего	просроченная задолженность	1	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	218 696 549	131 178 034	19 134 369	58 579 601	8 434 433	1 230 615	131 317 531
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	73 344 657	0	0	65 945 184	7 399 473	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	19 000 000	0	19 000 000	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	4 011 183	359 024	3 651 159	1 000	0	0	359 024
Требования по получению процентных доходов	12 070 356	9 725 989	X	X	X	X	X

Состав активов, данные на 01.01.2017	Расчетный резерв**	Фактически сформированный резерв				
		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	106 695 384	79 519 234	977 790	55 309	156 188	78 329 947
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	2 956 781	1 173 014	1 173 014	0	0	0
- Ссуды, предоставленные акционерам*	0	0	0	0	0	0
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	359 034	71 815	10	0	0	71 805
Требования по получению процентных доходов	X	6 298 417	X	X	X	X

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

** Расчетный резерв представлен с учетом обеспечения на основании формы 0409115, при этом для портфелей однородных ссуд физических лиц использованы данные графы 4 раздела 3 формы 0409115. Информация об обесценении активов, в том числе входящих в портфели однородных ссуд физических лиц, приведена в п. 2.3.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудной задолженности, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесенным ко II-V категориям качества Банк формирует резерв на возможные потери с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

Резерв на возможные потери был скорректирован на обеспечение II категории качества, представляющее недвижимость, справедливая стоимость которого по состоянию на 01.01.2018 составила 6 027 332 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 7 014 478 тыс. руб.).

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

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

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России № 590-П.

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

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 применении данного подхода определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования. Данный подход основывается на принципе ожидания.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 (по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, тыс. руб.):

Наименование	01.01.2018	01.01.2017
Обеспечение 1 категории качества:	0	0
Обеспечение 2 категории качества, всего:	6 607 536	6 607 536
в т.ч. недвижимость	6 607 536	6 607 536
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, всего:	218 411 745	168 952 160
- в том числе ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	198 897	4 021 501

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017		Среднее значение стоимости активов (инструментов), взвешенных по уровню риска за период
		Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов) до вычета резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	221 217 718	83 774 886	182 818 919	96 134 252	89 954 569

1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	6 965 952	0	15 944 838	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5 387 173	0	6 499 403	0	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	159 118	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
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	785 484	157 097	196 447	39 289	98 193
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
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
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	99 049	19 810	192 913	38 583	29 197
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом гос.долговых ценных бумаг РФ, Минфина и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0

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
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	212 471 158	83 617 789	165 570 743	94 766 693	89 192 241
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	65 007 290	44 488 543	53 672 423	40 839 445	42 663 994
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	79 239 320	27 585 506	91 805 422	45 681 669	36 633 588
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	995 124	0	1 106 891	1 328 270	664 135
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска:	4 280 153	214 008	3 681 800	382 914	298 461
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	4 280 153	214 008	3 681 800	382 914	298 461
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска:	326 266 960	386 274 267	78 165 989	168 301 981	277 288 124
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	31 879 683	25 303 926	9 487 542	3 577 765	14 440 846
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	103 308 768	105 252 998	7 450 706	9 531 126	57 392 062
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	175 768 788	166 255 937	52 509 208	54 936 302	110 596 120
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	8 863 519	86 377 300	8 718 533	100 256 788	93 317 044
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или спец. обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	5 842 830	72 305 025	7 196 587	89 057 763	80 681 394
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	6 444 301	3 316 604	7 456 859	4 808 325	4 062 465

3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	816	855	1 639	1 749	1 302
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	5 724 392	2 861 674	6 670 489	4 262 465	3 562 070
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	604 961	379 807	656 773	449 545	414 676
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	78 888	67 326	85 717	76 206	71 766
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	33 671	6 168	40 333	16 482	11 325
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1 573	774	1 908	1 878	1 326
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	2 360 999	0	21 058 769	817 064	408 532
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	816 725	0	860 067	817 064	408 532
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 544 274	0	20 198 702	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0

Сведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	133 220 547	0	284 617 289	556 024
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	220 000	0	30 439 367	0
2.1	кредитных организаций	0	0	6 634 821	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	220 000	0	23 804 546	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	54 854 603	0	99 881 914	556 024
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	6 426 205	0	1 919 092	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 426 205	0	1 919 092	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	48 428 398	0	97 962 822	556 024
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	39 273 938	0	556 024	556 024

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	9 154 460	0	97 406 798	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 089 140	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	4 104 302	0	990	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	65 212 425	0	104 854 561	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	7 264 923	0	25 971 746	0
8	Основные средства	1 564 294	0	4 193 166	0
9	Прочие активы	0	0	15 186 405	0

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

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

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

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

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

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

8.2.2. Рыночный риск

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

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

Базовым принципом принятой в Банке практики управления рисками является постоянный обмен информацией между структурными единицами, непосредственно осуществляющими торговые операции на финансовом рынке, и общим руководством, отвечающим за управление активами и пассивами, включая валютный, процентный риски и риск ликвидности. С 2016 года действует 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. Регулярно проводимый в Банке анализ процентной маржи и доходов и расходов в целом, позволяет своевременно осуществлять необходимые изменения в структуре пассивов при планируемом изменении в структуре активов с учетом изменения процентных ставок и при этом получать наибольший доход.

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

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

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции Банка:
по состоянию на 01.01.2018:

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	Знебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	30873,9856	-32912,0000		3,1875	0,0277	-2034,7992	68,8668		-140130,1095	X
Доллар США	1115047,2181	-1005851,4973		94832,0564		204027,7772	57,6002	11752040,7723		X
Норвежская крона	-0,0032					-0,0032	7,00664		-0,0224	X
Фунт стерлингов	13,4982	-5190,0000				-5176,5018	77,6739		-402079,0832	X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								11752040,7723	-542380,8716	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-11209659,9007	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								11752040,7723	-11752040,7723	

по состоянию на 01.01.2017:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Знебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	-27717,7192	37108,0000		3529,4428	0,0369	12919,7605	63,8111	824424,1292		X
Доллар США	802189,7412	-299552,0640		81951,4024	332,4479	584921,5275	60,6569	35479526,6014		X
Датская крона	10,1688					10,1688	8,58118	87,2603		X
Японская йена	3317,2220					3317,2220	0,518324	1719,3958		X
Норвежская крона	-0,0032					-0,0032	7,02837		-0,0225	X

Шведская крона	796,3090				796,3090	6,66735	5309,2708		X
Швейцарский франк	10,9407		3,4392		14,3799	59,4151	854,3832		X
Фунт стерлингов	31,1201	-900,0000	1,0000		-867,8799	74,5595		-64708,6914	X
Гривна	1981,8971		10207,9606		12189,8577	2,23826	27284,0709		X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах							36339205,1116	-64708,7139	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.							0,0000	-36274496,3977	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.							36339205,1116	-36339205,1116	

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

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

Далее в таблице представлен расчет рыночного риска на 01.01.2018 и 01.01.2017:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	84 414 895	109 198 088
Процентный риск (ПР)	5 350 684	5 828 711
Фондовый риск (ФР)	462 344	0
Валютный риск (ВР)	940 164	2 907 136

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 составляет 84 414 895 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с показателями на 01.01.2017 (109 198 088 тыс. руб.) на 23%. Основным фактором уменьшения величины рыночного риска за 2017 год стало снижение валютного 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: 604 227 270 тыс. руб., для Н1.1: 603 586 566 тыс. руб., для Н1.2: 603 586 566 тыс. руб.), по состоянию на 01.01.2018 составляет 14%.

По состоянию на 01.01.2018 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)	34 688 223	0	1 802 555	2 775 058
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований (BON2)	0	0		0
Облигации кредитных организаций – резидентов (BON3)	0	0		0
Облигации прочих резидентов (BON4)	6 442 260	0		773 071
Облигации прочих нерезидентов (BON7)	0	0		0
Производные финансовые инструменты	0	0		
Итого	41 130 483	0		3 548 129

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее 1 месяца	0	0
1 - 3 месяца	0	0
3 - 6 месяцев	0	0
6 - 12 месяцев	0	0
1 - 2 года	0	0
2 - 3 года	0	0
3 - 4 года	0	0
4 - 5 лет	0	0
5 - 7 лет	0	0
7 - 10 лет	6 442 260	0
10 - 15 лет	34 688 223	0
15 - 20 лет	0	0
более 20 лет	0	0
Итого	41 130 483	0

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

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

В том числе в разбивке по срокам до погашения:

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

По состоянию на 01.01.2018 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)	2 889 651	0	231 172	231 172
Депозитарные расписки (DR)	0	0	0	0
Итого	2 889 651	0	231 172	231 172

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

8.2.3. Операционный риск

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

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

С 2016 года действует 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.

В 2017 году реализована система сбора событий операционного риска и ключевых индикаторов риска, утверждены лимиты на ключевые индикаторы риска, определяющие толерантность принимаемого Банком операционного риска.

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.

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	Значение, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 2014 – 2016 г.г., в том числе:	24 703 395
- чистые процентные доходы	15 942 972
- непроцентные доходы	9 301 055
- комиссионные расходы	540 632
Размер операционного риска	3 705 509

8.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2018, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых	на 01.01.2017, тыс. руб.	Процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	X	9 851 560	X
Российские государственные облигации	0	–	9 851 560	6,20 – 11,70

По состоянию на 01.01.2018 вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	валюта	вложения на 01.01.2018, тыс. руб.	резерв на 01.01.2018, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.		197 114 536	41 995 508	X
Российские государственные облигации	Рубли РФ	0	0	-
Еврооблигации Российской Федерации	Доллары США	36 693 228	2 005 005	7,50
Корпоративные облигации резидентов	Рубли РФ	153 320 557	36 093 273	0,01 – 14,25
Облигации прочих нерезидентов	Доллары США	7 100 751	3 897 230	9,50

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

Наименование финансового инструмента	Валюта	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.	процентная ставка к номиналу, % годовых
Долговые ценные бумаги, в т.ч.		81 699 880	1 555 761	X
Российские государственные облигации	Рубли РФ	1 873 859	0	3,50 – 11,70
Еврооблигации Российской Федерации	Доллары США	27 252 721	1 220 214	4,75 – 7,50
Корпоративные облигации резидентов	Рубли РФ	46 924 756	294 506	9,50 – 14,75
Облигации прочих нерезидентов	Доллары США	5 648 544	41 041	4,70 – 8,15

8.2.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.01.2018, тыс. руб.	резерв на 01.01.2018, тыс. руб.	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	1 316 141	770 221	1 637 611	0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ-Золотой Город»	1 140 558	1 048 390	1 305 343	0
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	0	0	620 711	0
Итого вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 456 699	1 818 611	3 563 665	0

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в паи инвестиционных фондов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год составил 1 818 611 тыс. руб., что связано с доформированием резерва до размера, предусмотренного планом финансового оздоровления Банка.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и участие, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	вложения на 01.01.2018, тыс. руб.	резерв на 01.01.2018, тыс. руб.	вложения на 01.01.2017, тыс. руб.	резерв на 01.01.2017, тыс. руб.
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	7 185 266	8 119 430	2 460 452
Обыкновенные акции компаний – резидентов	54 558 980	40 110 723	0	0
Привилегированные акции компаний – резидентов	10	10	10	10
Акции компаний – нерезидентов	1 011 751	1 011 751	937 476	328 116
Акции дочерних компаний	2 767	0	2 767	0
Участие в дочерних компаниях	6 794 412	299 152	10	0
Иные вложения	584 407	584 004	584 470	297 907
Итого участие и вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	71 071 757	49 190 906	9 644 163	3 086 485

Продажа долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 01.01.2017, в отчетном периоде не осуществлялась.

В 2017 году Банк осуществил вложения в обыкновенные акции компаний – резидентов. Объем сформированных резервов в отношении данных активов составил 40 110 723 тыс. руб.

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении инвестиций в паи инвестиционных фондов, имеющихся в наличии для продажи, за 2017 год составил 4 724 814 тыс. руб., что связано с изменением уровня риска (качества) по указанным активам.

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении акций компаний-нерезидентов за 2017 год составил 683 635 тыс. руб., что связано с доформированием резерва до 100% и переоценкой вложений, номинированных в евро.

В 2017 году произошло увеличение уставного капитала дочерней компании Банка – ООО «Траст-Брокер» с 10 тыс. руб. до 1 424 531 тыс. руб., при сохранении 100% доли участия Банка в компании. Объем сформированных резервов на возможные потери в отношении вложений в ООО «Траст-Брокер» за 2017 год составил 299 152 тыс. руб.

Рост объема сформированных резервов на возможные потери в отношении иных вложений за 2017 год составил 286 097 тыс. руб., что связано с изменением уровня риска (качества) по указанным активам, а также признанием ряда вложений безнадежными к взысканию и списанием активов за счет созданного резерва на возможные потери.

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

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование финансового инструмента	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
		вложения по ТСС или за вычетом резерва	включае- мые в расчет капитала	не включае- мые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года	вложения по ТСС или за вычетом резерва	включае- мые в расчет капитала	не включае- мые в расчет капитала в период до 01 января 2018 года
1	Вложения банка в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего, в том числе	19 820 904	X	X	2 777	X	X
1.1	вложения в элементы базового капитала	X	15 856 724	3 964 180	X	1 666	1 111
1.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала	X	1 074 529	X	X	1 111	X

2	Вложения банка в долевы ценные бумаги нефинансовых организаций	1 125 782	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		895 922	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	
3	Вложения банка в паи ПИФ, всего, в том числе	1 572 252	X	X	9 222 643	X	X
3.1	вложения в недвижимость, входящие в состав ПИФ	869 849	695 879	173 970	4 586 796	2 752 078	1 834 718
3.2	иные активы в составе ПИФ	702 403	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска		4 635 847	при расчете нормативов достаточности включаются в сумму активов, взвешенных по уровню риска	

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

(данные по состоянию на 01.01.2018, 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:	222 676 728	90 608 961	X
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня в соответствии с МСФО 13	75 020 771	19 746 288	56 657 770
Для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0

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

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

8.2.6. Процентный риск банковского портфеля

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

Задачами управления процентным риском являются:

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Количественная оценка процентного риска осуществляется как с помощью показателя изменения процентной маржи (отражает краткосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок), так и экономической стоимости капитала (отражает долгосрочный эффект влияния сдвига процентных ставок на доходы Банка).

Хеджирование процентного риска осуществляется только после оценки:

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

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

Система управления процентным риском Банка состоит из нескольких компонент:

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

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

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

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

К денежным потокам относятся:

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

При построении потоков рассматриваются:

- фактические денежные потоки – по действующим сделкам, контрактным требованиям/обязательствам Банка;
- вероятные денежные потоки – не связанные с контрактными условиями действующих или планируемых сделок потоки, возникновение которых оценивается по

вероятностным моделям (досрочное погашение кредитов и депозитов, отток средств со счетов «до востребования»).

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

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

КУАП:

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

Правление Банка:

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

Дирекция Казначейства:

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

Дирекция структурных и рыночных рисков:

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

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

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

(данные на 01.01.2018 по всем валютам с учетом СПОД, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	170 094 057	113 283 191	56 810 866	+/- 1 088 875
от 31 до 90 дней	2 915 920	335 936 240	-333 020 320	-/+ 5 550 339
от 91 до 180 дней	2 705 400	30 905 983	-28 200 583	-/+ 352 507
от 181 дня до 1 года	8 870 044	40 064 958	-31 194 914	-/+ 155 975
от 1 года до 2 лет	8 899 623	1 366 084	7 533 539	х
от 2 до 3 лет	33 944 871	522 162	33 422 709	х
от 3 до 4 лет	23 619 609	504 900	23 114 709	х
от 4 до 5 лет	11 382 646	504 900	10 877 746	х
от 5 до 7 лет	46 361 498	100 018 100	-53 656 602	х
от 7 до 10 лет	101 542 630	0	101 542 630	х
от 10 до 15 лет	37 627	0	37 627	х
от 15 до 20 лет	68 413	0	68 413	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	169 006 966	50 376 435	118 630 531	+/- 2 273 752
от 31 до 90 дней	2 459 838	334 059 718	-331 599 880	-/+ 5 526 665
от 91 до 180 дней	2 197 151	29 041 945	-26 844 794	-/+ 335 560
от 181 дня до 1 года	7 825 309	38 006 684	-30 181 375	-/+ 150 907
от 1 года до 2 лет	5 994 294	1 193 283	4 801 011	х
от 2 до 3 лет	31 940 803	515 829	31 424 974	х
от 3 до 4 лет	19 801 641	504 900	19 296 741	х
от 4 до 5 лет	9 551 852	504 900	9 046 952	х
от 5 до 7 лет	22 976 646	100 018 100	-77 041 454	х
от 7 до 10 лет	92 727 110	0	92 727 110	х
от 10 до 15 лет	37 627	0	37 627	х
от 15 до 20 лет	68 413	0	68 413	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	988 041	59 879 384	-58 891 343	+/- 1 128 751
от 31 до 90 дней	456 082	1 461 170	-1 005 088	-/+ 16 751
от 91 до 180 дней	508 249	1 433 274	-925 025	-/+ 11 563
от 181 дня до 1 года	1 044 735	1 458 673	-413 938	-/+ 2 070
от 1 года до 2 лет	2 905 329	132 780	2 772 549	х
от 2 до 3 лет	2 004 068	4 512	1 999 556	х
от 3 до 4 лет	3 817 968	0	3 817 968	х
от 4 до 5 лет	1 830 794	0	1 830 794	х
от 5 до 7 лет	23 384 852	0	23 384 852	х
от 7 до 10 лет	8 815 520	0	8 815 520	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

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

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

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

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 400 базисных пунктов
до 30 дней	333 733	20 062 349	-19 728 616	-/+ 756 264
от 31 до 90 дней	456 080	2 137 620	-1 681 540	-/+ 56 051
от 91 до 180 дней	242 255	2 657 518	-2 415 263	-/+ 60 382
от 181 дня до 1 года	497 969	4 226 932	-3 728 963	-/+ 37 290
от 1 года до 2 лет	982 480	245 147	737 333	х
от 2 до 3 лет	5 557 057	10 459	5 546 598	х
от 3 до 4 лет	660 604	0	660 604	х
от 4 до 5 лет	658 799	0	658 799	х
от 5 до 7 лет	1 317 599	0	1 317 599	х
от 7 до 10 лет	11 077 455	0	11 077 455	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

8.2.7. Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно фондировать собственные активы при безусловном исполнении обязательств

перед клиентами, контрагентами и кредиторами, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и при возникновении кризисных ситуаций.

Задачами управления риском ликвидности являются:

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

Основными источниками риска ликвидности для Банка являются:

- массовый отток вкладов частных клиентов, в том числе досрочный, обусловленный правом физических лиц изъять вклад до наступления контрактного срока окончания депозита;
- одновременное изъятие депозитов корпоративными клиентами;
- снижение стабильных остатков средств до востребования корпоративных и розничных клиентов;
- опережающий рост активов по сравнению с доступными пассивами;
- одновременная выдача нескольких крупных кредитов;
- зависимость пассивов от ресурсов Банка России, АСВ и основного акционера;
- закрытие лимитов на операции РЕПО и МБК со стороны банков-контрагентов;
- платежи по обязательствам условного характера, в том числе по документарным операциям, неиспользованным кредитным линиям, маржинальным требованиям по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Необходимо отметить высокую зависимость поддержания достаточного запаса ликвидных активов от средств Головной кредитной организации Группы, замещенных в 2018 году средствами Банка России.

Запас ликвидных активов – это высоколиквидные активы, которые находятся на балансе Банка и могут быть использованы для исполнения обязательств Банка. К ним относятся: средства в кассе, остатки наostro-счетах в банках, краткосрочное размещение в МБК, обратное РЕПО и прочие.

Резерв ликвидности – это потенциальный объем средств, который может быть привлечен в краткосрочной перспективе и использован для исполнения обязательств Банка. К резервам ликвидности относятся: портфель ценных бумаг, который может быть использован для операций прямого РЕПО, в том числе с Банком России, доступный размер привлечения на рынке МБК, подтвержденные кредитные линии в Банке России, гарантированный объем кредитных линий от Головной кредитной организации Группы и прочие.

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

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

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

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

разработке плана по управлению ликвидностью в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств.

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

Система управления риском ликвидности Банка состоит из нескольких компонентов:

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

Для количественной оценки риска ликвидности Банком используются следующие показатели:

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров Банка:

- утверждает Политику управления риском ликвидности;
- утверждает Риск-аппетит Банка и Стратегию развития Банка.

КУАП:

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

Дирекция Казначейства:

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

Дирекция структурных и рыночных рисков:

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

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Информация о выполнении нормативов ликвидности в отчетном периоде приведена в п.6.

Ниже приведены результаты распределения на 01.01.2018 и 01.01.2017 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, составленный на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

(данные по состоянию на 01.01.2018 с учетом СПОД, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	9 457 189	9 457 189	9 457 189	9 457 189	9 457 189	9 459 242
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 312 341	2 060 954	3 543 595	5 396 155	8 636 211	66 178 280
3.1. II категории качества	1 312 340	1 865 808	3 295 676	5 089 076	8 207 509	62 273 812
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	14 670 028	14 670 028	14 670 028	14 670 028	14 670 028	14 670 028
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	21 657	50 478	101 095	1 772 351
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	61 850 300	61 855 514	61 855 514	61 855 514	61 855 514
6.1. II категории качества	0	25 441	30 655	30 655	30 655	30 655
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	25 439 564	88 038 471	89 547 983	91 429 364	94 720 037	153 935 415
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	26 014	1 643 502	311 613 307	311 613 307	311 613 307	311 613 591
9. Средства клиентов, из них:	32 898 331	52 334 091	78 300 547	109 206 560	149 271 518	252 187 663
9.1 вклады физических лиц	2 716 151	21 932 602	47 511 538	78 078 415	108 855 420	109 732 482
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	713 163	62 612 430	62 612 430	62 612 430	62 612 430	62 612 430
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	33 637 508	116 590 023	452 526 284	483 432 297	523 497 255	626 413 684
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	2 361 000	2 361 000	2 361 000	2 361 000	2 361 000	2 361 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-10 558 944	-30 912 552	-365 339 301	-394 363 933	-431 138 218	-474 839 269
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-31,4%	-26,5%	-80,7%	-81,6%	-82,4%	-75,8%

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

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

6. Прочие активы, всего, в том числе:	22 201	18 300 407	18 319 471	18 319 471	18 319 471	18 319 471
6.1. II категории качества	0	0	5 985	5 985	5 985	5 985
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	17 105 465	40 016 917	42 630 227	46 643 379	72 662 402	145 500 414
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	208 118	459 560	31 376 795	31 376 795	31 376 795	31 376 795
9. Средства клиентов, из них:	6 372 139	24 656 806	49 427 196	85 347 570	138 333 883	278 936 151
9.1 вклады физических лиц	3 258 013	20 981 334	44 553 616	78 779 303	130 168 068	133 591 857
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	1 000
11. Прочие обязательства	136 633	22 816 476	23 051 767	23 051 767	23 051 767	23 051 767
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	6 716 890	47 932 842	103 855 758	139 776 132	192 762 445	333 365 713
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	21 058 769	21 058 769	21 058 769	21 058 769	21 058 769	21 058 769
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-10 670 194	-28 974 694	-82 284 300	-114 191 522	-141 158 812	-208 924 068
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-158,9%	-60,4%	-79,2%	-81,7%	-73,2%	-62,7%

8.2.8. Правовой риск

Правовой риск – риск потерь вследствие нарушения юридических требований действующего законодательства, отсутствия или противоречивости правовых норм по отдельным вопросам.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации.

В целях управления правовым риском Банком проводится:

- правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров на предмет их соответствия требованиям нормативных актов Российской Федерации;
- мониторинг изменений законодательства в области правового регулирования банковской деятельности, налогов и финансов;
- изучение арбитражной практики;
- регулярный анализ результатов рассмотрения наиболее сложных спорных вопросов с участием Банка и иных лиц в судебных органах.

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

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

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По состоянию на 01.01.2018 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 2 896 573 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 546 303 тыс. руб.).

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

8.2.9. Стратегический риск

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

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

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

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

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

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

- диверсификация клиентской базы по отраслям экономики и типам клиентам;
- реализация сбалансированной стратегии развития розничного бизнеса;
- развитие расчетных инструментов и инструментов финансового мониторинга для клиентов;
- совершенствование структуры активов Банка;
- улучшение качества кредитного портфеля;
- целенаправленное увеличение регулярных форм доходов в общей структуре доходов Банка;
- совершенствование системы корпоративного управления;
- модернизация технологической инфраструктуры бизнеса.

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

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

Также необходимо отметить, что на дальнейшую деятельность Банка могут оказать влияние решения, принимаемые временной администрацией по управлению Банком (ООО «УК ФКБС»), а также разработка и утверждение плана финансового оздоровления Банка. Информация о деятельности временной администрации по управлению Банком приведена в п. 2.5.

8.2.10. Риск потери деловой репутации

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

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

- несоблюдением кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособностью кредитной организации, её аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;

- недостаткам в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящими к возможности нанесения ущерба деловой репутации.
- осуществлением кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высоким уровнем операционного риска, недостатками в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатками кадровой политики при подборе и расстановке персонала;
- возникновением у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликованием негативной информации о кредитной организации или её служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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

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

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

8.2.11. Риск концентрации

В 2017 году Правлением Банка утверждены лимиты на объем требований Банка в разрезе отраслей экономики и географических зон, ограничивающие возможную концентрацию вложений Банка в разрезе тех или иных отраслей экономики (отраслевой риск) и иностранных государств (страновой риск).

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

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

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

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

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

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

Отраслевой риск – риск возможного обесценения активов Банка из-за ухудшения ситуации в отрасли, существенно влияющий на исполнение контрагентом обязательств перед Банком.

Информация об отраслевой концентрации балансовых активов Банка по состоянию на 01.01.2018 представлена в следующей таблице:

Вид экономической деятельности	Объем требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги), тыс. руб.	Величина риска, тыс. руб.	
		КРЗ	специальный рыночный риск
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	353 828 969	199 724 118	0
Операции с недвижимым имуществом	65 792 787	42 145 266	773 071
Страхование, перестрахование, деятельность негосударственных пенсионных фондов, кроме обязательного социального обеспечения	23 946 539	4 234 976	231 172
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	3 973 656	3 933 919	0
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	2 686 672	2 659 805	0
Добыча металлических руд	1 864 428	1 864 428	0
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1 558 539	1 346 900	0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	2 098 277	1 288 628	0
Деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	40 899 835	0	2 775 058
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	10 576 128	0	0
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	2 630 985	0	0
Добыча сырой нефти и природного газа	1 441 087	0	0
Прочие	30 306 628	418	0

Информация о географической концентрации балансовых активов Банка по состоянию на 01 января 2018 года представлена в следующей таблице:

Географическая зона	Объем требований (средства в кредитных организациях, ссудная задолженность, вложения в ценные бумаги), тыс. руб.	Величина риска, тыс. руб.	
		КРЗ	специальный рыночный риск
Город Москва	428 150 950	217 084 943	3 779 301
Кипр	44 011 562	18 957 967	0
Московская область	14 989 365	12 233 127	0
Ленинградская область	13 738 966	8 656 754	0
Красноярский край	4 153 614	2 751 977	0
Краснодарский край	5 465 289	2 168 267	0
Ставропольский край	3 578 164	1 372 866	0
Новосибирская область	2 094 361	1 328 836	0
Ростовская область	3 372 141	1 319 347	0
Саратовская область	2 145 191	879 432	0
Волгоградская область	2 135 708	831 813	0
Тюменская область	3 488 154	827 404	0
Самарская область	2 123 394	806 045	0
Город Санкт-Петербург	1 935 879	801 617	0
Омская область	2 159 031	763 995	0

Республика Татарстан	1 935 352	760 837	0
Нижегородская область	1 682 232	734 961	0
Свердловская область	1 695 229	699 194	0
Оренбургская область	1 803 082	695 729	0
Алтайский край	1 783 834	690 422	0
Ульяновская область	1 683 819	656 551	0
Владимирская область	1 518 276	643 015	0
Белгородская область	1 540 430	606 698	0
Вологодская область	1 601 939	600 714	0
Иркутская область	1 561 443	587 598	0
Челябинская область	1 479 176	531 750	0
Республика Башкортостан	1 373 246	525 514	0
Курская область	1 285 287	521 070	0
Пензенская область	1 269 216	505 203	0
Воронежская область	1 185 824	477 074	0
Брянская область	1 068 258	448 250	0
Астраханская область	1 145 314	439 685	0
Тверская область	1 078 789	443 448	0
Приморский край	1 186 956	427 063	0
Тульская область	965 617	405 540	0
Пермский край	1 042 927	403 874	0
Прочие	62 065 963	8 192 098	0

8.3. Информация об управлении капиталом

В настоящее время Банк находится в состоянии санации и в своей деятельности руководствуется нормативными актами Российской Федерации, а также решениями временной администрации по управлению Банком. Информация о деятельности временной администрации по управлению Банком приведена в п. 2.5.

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

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

9. Информация о сделках по уступке прав требований

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

В течение 2017 года Банк совершил 2 сделки по уступке прав требований по кредитным договорам с корпоративными клиентами:

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	6 620 791	401 662	255 662

А также 2 сделки по уступке прав требований (в том числе по продаже залладных) по ипотечным кредитам физических лиц:

Вид уступленных активов	Балансовая стоимость уступленных прав, тыс. руб.	В том числе 4 и 5 кат. качества, тыс. руб.	Размер понесенных убытков, тыс. руб.
Ипотечные кредиты физических лиц, обеспеченные залладными (продажа залладных)	43 205	0	0
Ипотечные кредиты физических лиц, не обеспеченные залладными	4 883	0	0

Риск, который определен в соответствии с оценочным уровнем потерь, рассчитанный в соответствии с внутренними методиками Банка и требованиями Положения Банка России № 590-П 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 №579-П.

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка отражены требования, которые образовались в результате уступки прав требований по кредитам, выданным ранее Банком физическим и юридическим лицам. Сделки по уступке прав требований осуществлялись с 2008 года по 2016 год с рассрочкой платежа. По данным требованиям на 01.01.2018 сформирован резерв на возможные потери в размере 100%.

(тыс. руб.)

Контрагент	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма требования	Резерв	Сумма требования	Резерв
Коллекторские агентства	4 462 889	4 462 889	4 474 389	4 474 389
Иные юридические лица	975 000	975 000	1 325 000	1 325 000
Физические лица	0	0	870 000	443 700
Итого	5 437 889	5 437 889	6 669 389	6 243 089

Также Банк совершал сделки по переводу срочной ссудной задолженности между заемщиками – юридическими лицами. Просроченные требования по указанным совершенным сделкам на отчетную дату отсутствуют.

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

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

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

11. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2017 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенные МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина

России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, размер которых по состоянию на 01.01.2017 превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» или финансовый результат от которых превышал пять процентов соответствующих статей в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

По статье 3 формы 0409806 «Средства в кредитных организациях»: всего отражено 341 873 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 111 882 тыс. руб.

По статье 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность»: всего отражено 143 116 683 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 24 417 128 тыс. руб.

По статье 6 формы 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»: всего отражено 86 701 797 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 32 542 900 тыс. руб. (без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации, раскрытых в п. 3.5).

По статье 15 формы 0409806 «Средства кредитных организаций»: всего отражено 30 498 813 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 30 310 110 тыс. руб.

По статье 16 формы 0409806 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»: всего отражено 257 504 124 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 28 000 000 тыс. руб. (по данной статье отражен займ, предоставленный Банку Акционером в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка для целей поддержания ликвидности).

По статье 21 формы 0409806 «Прочие обязательства»: всего отражено 5 141 919 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 286 882 тыс. руб.

По статье 1.1 формы 0409807 «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях»: всего отражено 3 290 100 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 2 865 442 тыс. руб.

По статье 1.2 формы 0409807 «Процентные доходы от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями»: всего отражено 18 478 336 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 1 150 026 тыс. руб.

По статье 1.4 формы 0409807 «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги»: всего отражено 9 704 314 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 4 056 881 тыс. руб.

По статье 2.1 формы 0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций»: всего отражено 6 389 139 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 4 687 599 тыс. руб.

По статье 2.2 формы 0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями»: всего отражено 16 607 974 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 1 682 800 тыс. руб. (по данной статье отражены процентные расходы по займу, предоставленному Банку Акционером в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка для целей поддержания ликвидности).

По статье 10 формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой»: всего отражено минус 2 681 596 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – минус 2 864 167 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2018 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенные МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 106н, размер которых по состоянию на 01.01.2018 превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка,

отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» или финансовый результат от которых превышал пять процентов соответствующих статей в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

По статье 3 формы 0409806 «Средства в кредитных организациях»: всего отражено 5 243 608 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 889 794 тыс. руб.

По статье 6 формы 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»: всего отражено 176 999 879 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 26 893 800 тыс. руб. (без учета инвестиций в дочерние и зависимые организации, раскрытых в п. 3.5).

По статье 15 формы 0409806 «Средства кредитных организаций»: всего отражено 304 915 277 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 303 300 833 тыс. руб.

По статье 21 формы 0409806 «Прочие обязательства»: всего отражено 8 858 123 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 1 514 623 тыс. руб.

По статье 1.1 формы 0409807 «Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях»: всего отражено 551 059 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 479 576 тыс. руб.

По статье 1.2 формы 0409807 «Процентные доходы от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями»: всего отражено 19 059 321 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 3 312 483 тыс. руб.

По статье 1.4 формы 0409807 «Процентные доходы от вложений в ценные бумаги»: всего отражено 13 739 843 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 8 040 779 тыс. руб.

По статье 2.1 формы 0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций»: всего отражено 15 472 162 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 15 117 884 тыс. руб.

По статье 2.2 формы 0409807 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями»: всего отражено 13 212 287 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 1 604 423 тыс. руб.

По статье 10 формы 0409807 «Чистые доходы от операций с иностранной валютой»: всего отражено 5 065 943 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 2 177 944 тыс. руб.

По статье 19 формы 0409807 «Прочие операционные доходы»: всего отражено 1 292 787 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 116 365 тыс. руб.

По статье 21 формы 0409807 «Операционные расходы»: всего отражено 6 399 775 тыс. руб., в т.ч. операции со связанными сторонами – 349 771 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 объем приобретенных у связанной стороны в 2015 году прав требований по кредитам физических лиц составил за вычетом сформированных резервов на возможные потери 1 617 млн. руб.

Основной объем операций со связанными сторонами в 2016-2017 годах осуществлялся с организациями, являвшимися Акционерами Банка в указанном периоде. Операции с дочерними и зависимыми организациями приведены в п. 3.5.

Кроме того по состоянию на 01.01.2018 имеются следующие операции (сделки) со сторонами, которые на момент заключения сделки относились к связанным сторонам, но утратили данный статус на конец отчетного периода:

По статье 5 формы 0409806 «Чистая ссудная задолженность» в сумме 80 095 116 тыс. руб.;

По статье 6 формы 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 98 339 481 тыс. руб.;

По статье 16 формы 0409806 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в сумме 28 000 000 тыс. руб. (по данной статье отражен займ, предоставленный Банку в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка для целей поддержания ликвидности).

Все операции со связанными сторонами, за исключением займа, привлеченного в соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка, проводились на рыночных условиях.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

Персональный состав Совета директоров Банка приведен в п. 1.5. За 2017 год проведено 46 заседаний Совета директоров, в том числе на 3 заседаниях были рассмотрены вопросы по оплате труда. Размер выплаченного вознаграждения членам Совета директоров за 2017 год составил 1 195 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 в Банке действует Комитет Совета директоров Банка «ТРАСТ» (ПАО) по кадрам и вознаграждениям, в составе:

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

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

Комитет формируется решением Совета директоров Банка, в своей деятельности подотчетен Совету директоров Банка и возглавляется Председателем Комитета. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Банка. В 2017 году проведено 8 заседаний Комитета Совета директоров Банка по кадрам и вознаграждениям.

Внешние независимые оценки системы оплаты труда в Банке в 2017 году не проводились.

Сфера применения системы оплаты труда – все подразделения Банка на территории Российской Федерации. На территории иностранных государств представительства Банка отсутствуют.

Основными целями системы оплаты труда являются:

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

В 2017 году система оплаты труда Советом директоров не пересматривалась.

Банк использует набор показателей эффективности оплаты труда (соответствие уровня оплаты труда рыночным значениям, процент работников, получающих премию за результаты работы и другие). Ключевые показатели эффективности системы оплаты труда Советом директоров не утверждались.

В 2017 и 2016 годах в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные локальными нормативными документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда. Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

Банк не имел по состоянию на 01.01.2018 обязательств перед основным управленческим персоналом, касающихся вознаграждений по окончании трудовой деятельности (выплаты пенсий и/или единовременные выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и/или медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности), а также иных обязательств, касающихся возможности участия в уставном капитале Банка.

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

Руководители и работники, принимающие риски:

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

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

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

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

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

Общий размер отсроченных вознаграждений членам органов управления Банка и иным работникам, принимающим риски, за 2017 год не определен, отсроченное вознаграждение в Банке не применялось.

Общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и заранее не установленных факторов корректировки за 2017 год не определен, удержание вознаграждения в Банке не применялось.

Выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, в 2017 году не производились.

Стимулирующие выплаты при приеме на работу («золотое рукопожатие») в Банке не выплачиваются.

Сведения о списочной численности персонала банка, органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.01.2018 и 01.01.2017.

(чел.)

№ п/п	Категория персонала	01.01.2018	01.01.2017
1	Списочная численность персонала Банка, всего в том числе	2 226	3 994
2	Численность Совета директоров и Правления Банка	10	9
3	Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	30	41

Ниже представлена информация о вознаграждениях работников, в том числе членов органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 2017 и 2016 год.

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2017 год	за 2016 год
1	Оплата труда, включая премии, компенсации и другие вознаграждения, без учета начислений на заработную плату (символы 48101 и 48102 формы 0409102) всего, в том числе:	1 965 991	2 716 440
1.1	Совет директоров и Правление Банка	83 881	78 896
1.2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	156 536	136 551
2	Доля расходов на оплату труда членов органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в общем фонде оплаты труда, процент	12%	8%
3	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	505 562	716 317

Далее представлена количественная информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год:

№ п/п	Наименование	Совет директоров	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Количество работников, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения, чел.	0	0	11
2	Количество премий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, всего, шт. в том числе:	0	5	88
2.1	Количество гарантированных премий, шт.	0	5	19
2.2	Количество премий, входящих в нефиксированную часть оплаты труда, шт.	0	0	69
3	Количество выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	0	9
4	Количественная информация о заранее не установленной и установленной корректировке отсроченного и удержанного вознаграждения служащих, включая общую сумму невыплаченного отсроченного и нераспределенного вознаграждения, подлежащего последующей заранее не установленной и (или) установленной корректировке, общая сумма сокращения вознаграждения в течение отчетного года в результате последующих заранее установленных/не установленных корректировок	0	0	0

Далее представлена информация в отношении выплат членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения):

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	Совет директоров	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Сумма вознаграждения за отчетный год	1 195	82 686	156 536
1.1	Фиксированная часть	1 195	82 686	153 555
1.1.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0

1.1.2	в т.ч. неотсроченная часть	1 195	82 686	153 555
1.1.2.1	Оплата труда	1 195	48 696	108 774
1.1.2.2	Гарантированные премии	0	33 476	29 952
1.1.2.3	Компенсации за неиспользованный отпуск	0	514	6 049
1.1.2.4	Выходное пособие	0	0	8 780
1.2	Нефиксированная часть	0	0	2 981
1.2.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
1.2.2	в т.ч. неотсроченная часть	0	0	2 981
1.2.2.1	Премии	0	0	2 981
2	Общая сумма невыплаченного отсроченного вознаграждения	0	0	0
3	Отсроченное вознаграждение прошлых лет, выплаченное в отчетном году	0	0	0

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков составил в 2017 году 8 780 тыс. руб., наиболее крупная выплата составила 2 400 тыс. руб.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	99 050	136 874
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	19 243 014	28 698 212
2.1	банкам-нерезидентам	0	418 509
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	19 242 977	28 279 559
2.3	физическим лицам - нерезидентам	37	144
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	3 203 522	5 610 400
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	1 544 499
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	3 203 522	4 065 901
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	364 844	508 708
4.1	банков-нерезидентов	181	70
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 737	23 382
4.3	физических лиц - нерезидентов	341 926	485 256

14. Публикация пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.01.2018, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

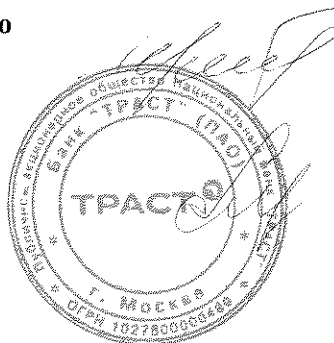
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197>

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год будет утверждена Общим собранием акционеров, дата проведения которого на день подписания годовой отчетности не определена.

**Руководитель временной администрации по
управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)**

Главный бухгалтер

30.03.2018



Фёдорова Н.В.

Джотян М.Г.

108

Всего пронумеровано и сброшюровано

(11) листов

Президент ООО «ФБ» Grant Thornton

Руководитель задания по аудиту

