

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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской отчетности

За период с 01 января по 31 декабря 2015 г.

Москва | 2016



Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской отчетности
Публичного акционерного общества Национальный банк
«ТРАСТ»
за 2015 год

Аktionерам

Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»

Аудлируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

105066, РФ, 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:

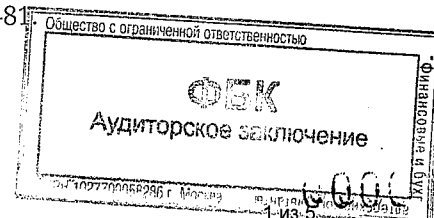
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская Ассоциация Содружество» № 7198, ОРНЗ – 1150603048



Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банк «ТРАСТ» (ПАО) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 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 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

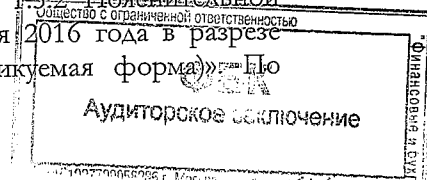
Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых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

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

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов, но раскрывает основные корректировки в п. 1-5-2 Пояснительной информации к отчетности по состоянию на 01 января 2016 года в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».



оценкам Банка влияние корректировок на величину собственных средств может составить сумму в размере 83 667 663 тыс. руб.

Указанные оценки включены в План финансового оздоровления, который направлен на согласование Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ»). Дальнейшая деятельность Банка зависит от разработки и выполнения Плана по финансовому оздоровлению, который, в частности, подразумевает получение дополнительных средств от ГК «АСВ».

В соответствии с Письмом, полученным от Банка России (письмо №12-11-6/51752 от 09.04.2015), Банку на время финансового оздоровления разрешено формирование резервов по проблемным активам в соответствии с Планом финансового оздоровления.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности за 2015 год и движение денежных средств на 01 января 2016 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности, а именно: в пп. 7.1.2 и 7.1.4 на организацию системы внутреннего контроля и систем управления рисками в 2015 г.; в п. 7.6 на правовой риск незаконченных судебных дел и претензионных споров по состоянию на 01 января 2016 г.; в п.10 на объем операций (сделок) со связанными с Банком сторонами.

Отчет

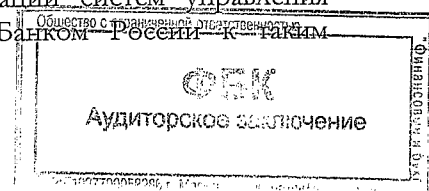
о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І

«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 отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

По состоянию на 1 января 2016 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности были, нарушены.

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 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) в соответствии с утверждаемым планом финансового оздоровления необходима последующая актуализация методик выявления и управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования и их утверждение Советом директоров.

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 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;

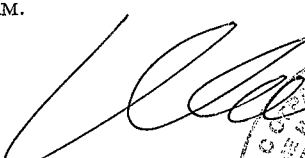
г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; в силу Авторского Банк

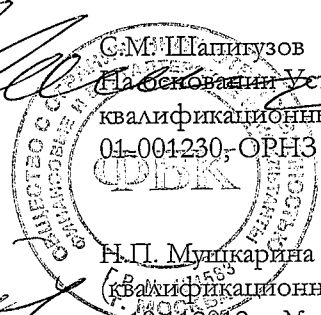
находится в переходной стадии обновления существующих методик управления рисками в части их приведения к технологиям и стандартам банков группы «Открытия» и их соответствия утверждаемому плану финансового оздоровления, включение в указанные отчет результатов наблюдений подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию Банк считает не актуальным; Отчёты службы внутреннего аудита за первый квартал 2015 г. не рассматривались Советом директоров в связи с приостановкой полномочий органов управления на основании Приказа Банка России от 22.12.2014 г. №ОД-3589.


д) по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отдельные отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков. Вместе с тем, в отчетном периоде Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг не представлял результаты своей работы в виде Отчетов на рассмотрение/утверждение Председателю Правления Банка и Совету директоров. В настоящее время Банк находится на этапе подготовки отчета по всем существенным рискам за 2015 год для Совета директоров.

При этом следует отметить, что в проверяемом периоде, Банк находился в процессе масштабной реорганизации структуры управления, связанной с процедурой финансового оздоровления.

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.

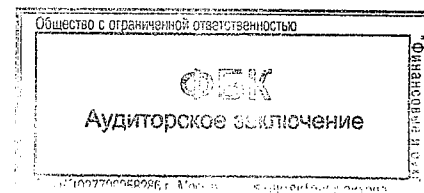

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапугов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора
01-001230, ОРНЗ 29501041926


Руководитель
аудиторской проверки

Н.П. Мункарина
(квалификационный аттестат
от 19.11.2012г. № 01-000988, ОРНЗ
20401041655)

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2016 года



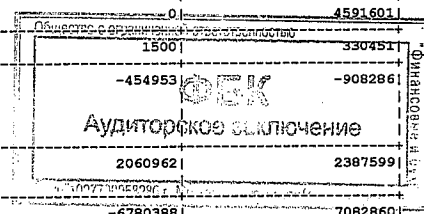
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	43433198	3279

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	3469205	6879978
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	4851098	5553741
2.1	Обязательные резервы	2.1	818288	1933334
3	Средства в кредитных организациях	2.1	1901233	14145015
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	22246808	42717542
5	Чистая ссудная задолженность	2.3	127133817	224394240
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.4	60845206	21615435
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.5	5661755	5661779
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.6	12817397	12748297
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.7	4580284	5622901
11	Прочие активы	2.8	15976332	14997340
12	Всего активов		253821380	348674489
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.9	1487176	40627530
14	Средства кредитных организаций	2.11	10253988	541233
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.10	236788661	289765876
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	2.10	102851452	126733245
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.12	0	2359401
17	Выпущенные долговые обязательства	2.12	1130	436149
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		27698	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	2.13	4961853	16190046
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.1	994975	1738808
22	Всего обязательств		254515481	351659043
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.14	10000	2315072
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход	1.4	0	4591601
26	Резервный фонд	1.4	0	0
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-454953	-908286
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2060962	2387599
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	1.4	-6780388	7082860



	прошлых лет			
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	4468778	-18783851
31	Всего источников собственных средств		-694101	-2984554
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		65696771	67918262
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.15	1033419	876512
34	Условные обязательства некредитного характера	2.15	6167248	0

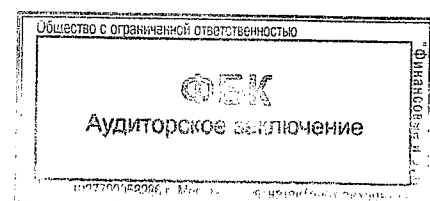
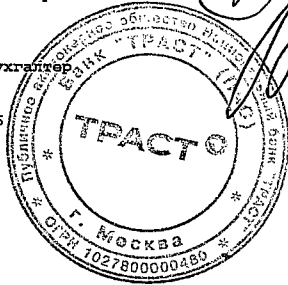
Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2016



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2015 год

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		35025056	43142177
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		4421165	100685
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		23120533	39756342
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7483358	3285150
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		23265454	15548477
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1066440	2324351
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		22171108	13113513
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		27906	110613
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11759602	27593700
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.1	-24790273	-30056624
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-1300668	-2806005
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-13030671	-2462924
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7174133	483079
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-235134	-41650
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	2257715	3891576
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	1780933	-5195030
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		90340	49877
12	Комиссионные доходы		1659866	7244901
13	Комиссионные расходы		427801	852381
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	1324067	-4135632
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	-3149972	-1343433
17	Прочие операционные доходы		21802220	2264903
18	Чистые доходы (расходы)		19245696	-96714
19	Операционные расходы		13885930	17797565
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	5359766	-17894279
21	Возмещение (расход) по налогам	3.4	890988	889572
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.4	4468778	-18783851
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4	4468778	-18783851

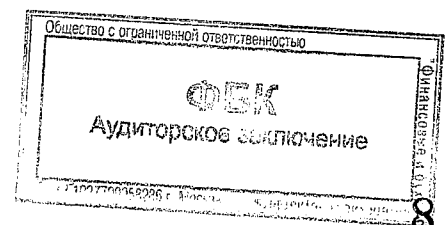
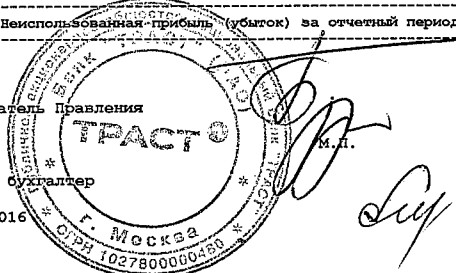
Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотин М.Г.

28.03.2016



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

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

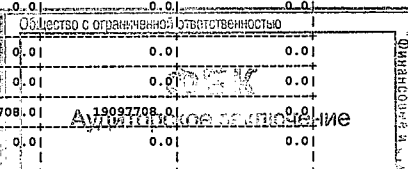
по состоянию на 01.01.2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	4	-22022422.0	-23229783.0	1207361.0
1.1	Источники базового капитала:	4	3993713.0	-10451603.0	14445316.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4	10000.0	-2305072.0	2315072.0
1.1.1.1	обыкновенные акции (доли)	4	10000.0	-2305072.0	2315072.0
1.1.1.2	привилегированные акции	4	0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход	4	0.0	-4591601.0	4591601.0
1.1.3	Резервный фонд	4	1500.0	-328951.0	330451.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4	3982213.0	-3225979.0	7208192.0
1.1.4.1	прошлых лет	4	0.0	-7208192.0	7208192.0
1.1.4.2	отчетного года	4	3982213.0	3982213.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4	26016135.0	5535997.0	20480138.0
1.2.1	Нематериальные активы	4	5332.0	1929.0	3403.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	4	0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4	0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:	4	6795321.0	-13665587.0	20460908.0
1.2.4.1	прошлых лет	4	6795321.0	6795321.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	4	0.0	-20460908.0	20460908.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	108111.0	108111.0	0.0
1.2.5.1	несущественные	4	107000.0	107000.0	0.0
1.2.5.2	существенные	4	1111.0	1111.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	4	0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	4	19107371.0	19091544.0	15827.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	4	-22022422.0	-15987600.0	-6034822.0
1.4	Источники добавочного капитала:	4	0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4	0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>	4	0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход	4	0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	4	0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	4	0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	4	19107371.0	19091544.0	15827.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4	0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	1666.0	-548.0	2214.0
1.5.2.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные	4	1666.0	-548.0	2214.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовой организацией	4	0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные	4	0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	4	19097708.0	19097708.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	4	0.0	0.0	0.0



1.6	Добавочный капитал	4	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	4	-22022422.0	-15987600.0	-6034822.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	4	2060962.0	-13934278.0	15995240.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4	0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	4	0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года	4	0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	4	0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированной кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4	0.0	-13607641.0	13607641.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	4	0.0	-8544385.0	8544385.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>	4	0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	4	2060962.0	-326637.0	2387599.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	4	93290.0	57285.0	36005.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4	0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4	0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные	4	0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные	4	0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	4	93290.0	57285.0	36005.0
1.9.3.1	несущественный	4	93290.0	93290.0	0.0
1.9.3.2	существенный	4	0.0	-36005.0	36005.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), выкупаемые в состав дополнительного капитала	4	0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	4	21065380.0	12348328.0	8717052.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	4	0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	4	0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	4	15306292.0	15069703.0	236589.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	4	5759088.0	-2721375.0	8480463.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	4	0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	4	0.0	-7242183.0	7242183.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (млн.руб.):		X	X	X
2.1	Необходимое для определения достаточности базового капитала	5	353029357.0	42331073.0	310698284.0
2.2	Необходимое для определения достаточности основного капитала	5	353029357.0	42331073.0	310698284.0
2.3	Необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	352347786.0	48995754.0	303352032.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5	0.0	X	0.0
3.2	Достаточность основного капитала	5	0.0	X	0.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5	0.0	X	0.4

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	17.2	191381238	117860294	94615037	50616875
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,	17.2	20017012	20017012	0	54951085

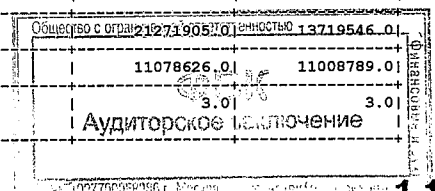
тыс.руб.

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7.2	8404213	8404213	0	14290165	14290165	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Юниона России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Юниона России и Банка России	7.2	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	7.2	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.2	2340036	2339382	467876	68286328	68286328	13657266
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к юрам организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	7.2	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)	7.2	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	7.2	745645	745645	149129	568470	568470	113694
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.2	2713959	2713959	1356980	437830	437830	218915
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Юниона России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Юниона России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	7.2	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	7.2	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	7.2	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	7.2	166310231	92790181	92790181	183941632	123730138	123730138
1.4.1	судная задолженность юридических лиц	7.2	36570299	22312723	22312723	57701808	40018510	40018510
1.4.2	судная задолженность физических лиц	7.2	110487521	66062458	66062458	94593209	61873078	61873078
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	7.2	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.2	7928550	7928550	594674	13386	13386	677
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	7.2	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	7.2	7928550	7928550	594674	13386	13386	677
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.2	76348073	58074476	83192161	28618291	21092299	30744143
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7.2	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.2	12704910	12320367	15872837	5217065	4814078	6258303
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	7.2	61988271	44706887	56847104	22373846	15250840	22876262
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	7.2	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	7.2	1754892	1047222	10472220	938817	938817	9388170
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	7.2	9017456	5990105	7264302	48518755	42573397	49847415
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	7.2	0	0	0	37531406	33769211	37146132
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	7.2	8150136	4757986	6661181	9960378	8148091	11407327
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	7.2	720614	278597	473615	793173	488217	829969
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	7.2	90498	32946	65892	92460	46124	92249
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	7.2	53750	19946	59838	137798	119555	358785
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	7.2	2458	629	3776	3540	2159	12953
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	7.2	17279711	17181282	981749	19632035	18923596	834189
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	7.2	1033419	981749	981749	876512	832470	834189
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	7.2	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	7.2	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	7.2	16246292	16199533	0	18755523	18091126	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7.2	2612798		3951147	7478576		9518701

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России В 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковская надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.4	4852580.0	3709250.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	7.4	32350531.0	24728335.0
6.1.1	чистые процентные доходы	7.4	13719057.0	13719546.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7.4	11078626.0	11008789.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	7.4	3.0	3.0



Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.3	93530482.8	15608089.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.3	3190689.7	236460.0
7.1.1	общий	7.3	1170805.0	228346.0
7.1.2	специальный	7.3	2019884.7	8114.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	7.3	66057.4	6896.0
7.2.1	общий	7.3	33028.7	3448.0
7.2.2	специальный	7.3	33028.7	3448.0
7.3	валютный риск	7.3	52821143.2	12566139.0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1	95678984	26603279	69075705
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.1	83076810	24795938	58280872
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.1	12169810	2474351	9695459
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.1	432364	-667010	1099374
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	3.1	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5	-22022422.0	-19020169.0	-7600858.0	-8475608.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5	233954854.0	242286587.0	246145294.0	256556814.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5	0.0	0.0	0.0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 59946959 (номер пояснений: 3.1), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 771255;
1.2. изменения качества ссуд 40992769;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 16180988;
1.4. иных причин 1947.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 35151021, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 5906448;
2.3. изменения качества ссуд 12496470;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 15583333;
2.5. иных причин 3164770.

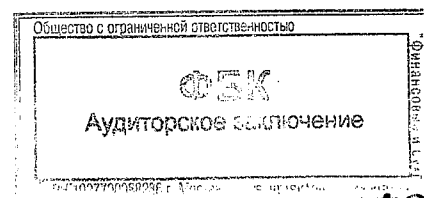
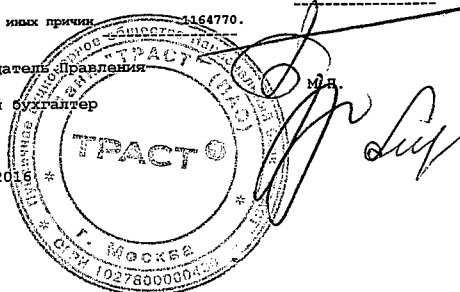
Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2016



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

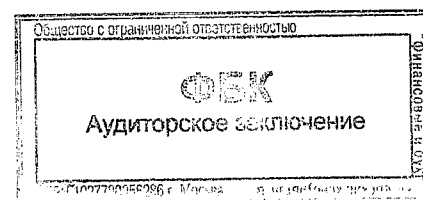
**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года**

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	5.0	0.0	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5	6.0	0.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5	10.0	0.0	0.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с юр. и ин. банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5	15.0	181.8	88.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5	50.0	81.7	262.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5	120.0	0.0	48.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5	25.0	Максимальное 0.0	Максимальное 601.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	5	800.0	0.0	13387.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	5	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	5	3.0	0.0	29.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	5	25.0	0.0	77.6
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 юр. и ин. ин. банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				



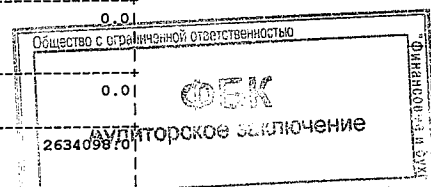
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	5	253821380
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	5	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	5	21300
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	5	11262
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	5	2568309
7	Прочие поправки	5	22467397
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5	233954854

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	5	239464099.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	5	19220814.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	5	220243285.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:	5	2612798.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	5	21300.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	5	0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	5	0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	5	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	5	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	5	0.0

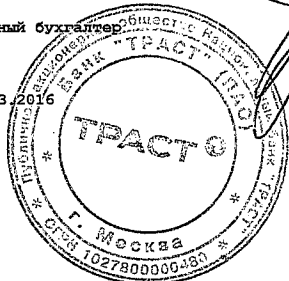


Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	8497900.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	11262.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	8509162.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	16847347.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	14279038.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	2568309.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	-22022422.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	233954854.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.0

Председатель Правления

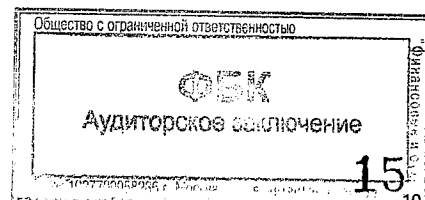
Главный бухгалтер

28.03.2016



Будник Е.В.

Джотин М.Г.



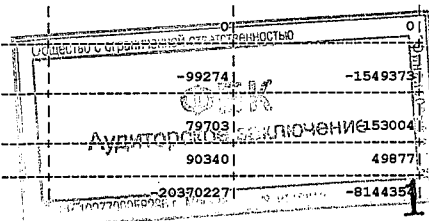
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	43433198	3279

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		20409312	22423654
1.1.1	проценты полученные		32391211	39165109
1.1.2	проценты уплаченные		-23130677	-14962934
1.1.3	комиссии полученные		1659866	7244901
1.1.4	комиссии уплаченные		-427801	-852381
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		2186557	3838337
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		2257715	3891576
1.1.8	прочие операционные доходы		19633824	2272406
1.1.9	операционные расходы		-13256914	-17261556
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-904469	-911804
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-19560698	-6671386
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1115046	-404848
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26307442	-32066794
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		66014202	-112125125
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3653182	-6646775
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-39140354	22284748
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9668983	-159960
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-62239189	111129242
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2359401	355728
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-435019	-229820
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14839226	11192218
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6.3	848614	15752268
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"		-26967384	-2629128
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6526388	2001754
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-6170488
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-99274	-1549373
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		79703	53004
2.7	Дивиденды полученные		90340	49877
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6.3	-20370227	-8144354



3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2.14	10000	4525183
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	1.4	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	6.3	10000	4525183
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3151857	1664476
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6.2	-16359756	13797573
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		24612417	10814844
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		8252661	24612417

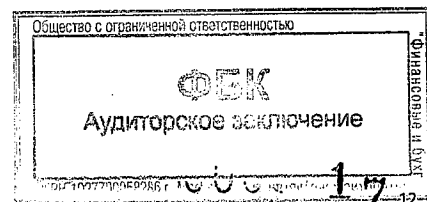
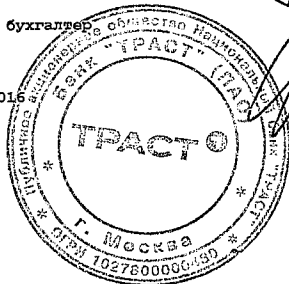
Председатель Правления

Будник Е.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2018



45 (Medicine) листов
Президент ООО «ФБК» Grant Thornton

руководитель проверки,

тель промышленности

