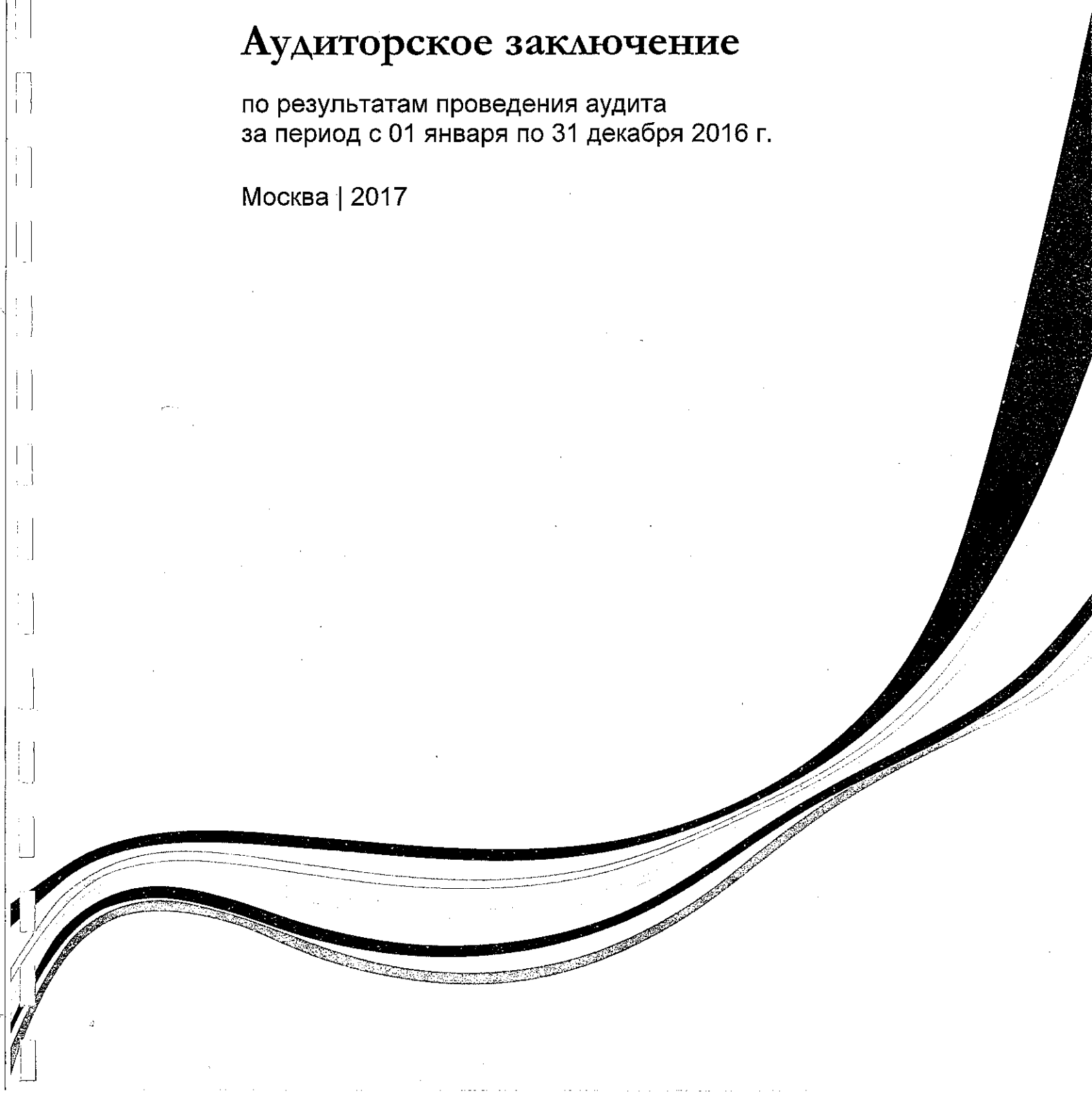


Публичное акционерное общество Национальный банк
«ТРАСТ»

Аудиторское заключение

по результатам проведения аудита
за период с 01 января по 31 декабря 2016 г.

Москва | 2017



Аудиторское заключение

*о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»
за 2016 год*

Акционерам
Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»
и
Иным лицам

Аудируемое 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, ОРНЗ – 11506030481

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк «ТРАСТ» (ПАО) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года и пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Основание для выражения мнения с оговоркой

Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов, возникшее до даты начала финансового оздоровления Банка, но раскрывает основные корректировки в п. 2.3 Пояснительной информации к отчетности по состоянию на 01 января 2017 года в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

По оценкам Банка влияние корректировок на величину собственных средств может составить сумму в размере 67 153 822 тыс. руб.

Банком также рассмотрен консервативный сценарий создания резервов по розничным кредитам и иным возможным дополнительным потерям по условным обязательствам некредитного характера, в результате которого величина резервов увеличится на 24 235 714 тыс. руб. по сравнению с оценкой выше.

С учетом использования консервативного сценария создания резервов, влияние корректировок на величину собственных средств может составить 91 389 536 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк находился в стадии санации и согласования Плана финансового оздоровления, который был направлен в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее ГК «АСВ») в 2015 г. и подлежит актуализации. Дальнейшая деятельность Банка зависит от согласования и выполнения Плана финансового оздоровления, который, в частности, подразумевает изменение условий предоставления финансовой помощи от ГК «АСВ».

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности за 2016 год и движение денежных средств по состоянию на 01 января 2017 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на ~~следующую информацию~~ ^{информацию}, изложенную в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно: в п. 8.2.8 на правовой риск ~~невозможности~~ ^{возможности} **Аудиторское заключение**

судебных дел и претензионных споров по состоянию на 01 января 2017 г.; в п.11 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- «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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 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 2017 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 (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года.

результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 31 декабря 2016 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 31 декабря 2016 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 в основном утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, 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 31 декабря 2016 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 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями



ФБК

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.

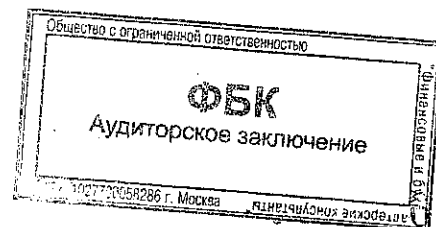
Руководитель
аудиторской проверки

На основании Устава,

Н.Г. Мушкарина

квалификационный аттестат аудитора
от 19.11. 2012 г. № 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
30 марта 2017 года



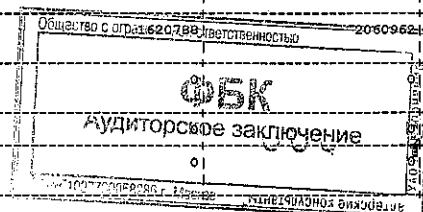
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	43433198	3279

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	2322215	3469205
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	4478569	4851098
2.1	Обязательные резервы	3.1	1139860	818288
3	Средства в кредитных организациях	3.1	341873	1901233
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	13415225	22246808
5	Чистая ссудная задолженность	3.3	143116683	131288304
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.4	86701797	60845206
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	5661755	5661755
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	10375931	12817397
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	5765319	4889600
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.7	44135	67497
12	Прочие активы	3.8	12060799	11445032
13	Всего активов		278622546	253821380
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.9	0	1487176
15	Средства кредитных организаций	3.11	30499813	10253988
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10	257504124	236788661
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.10	124658154	102844797
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.12	1000	1130
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		69205	27698
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	3.13	5141919	4961853
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1	779999	994975
23	Всего обязательств		293995060	254515481
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)		-518145	-454953
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.7		
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	



133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-1936993	-6780388
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.5	-14549664	4468778
135	Всего источников собственных средств	2.3	-15372514	-694101
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		42578428	65696771
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.15	860067	1033419
138	Условные обязательства некредитного характера		8591988	6167248

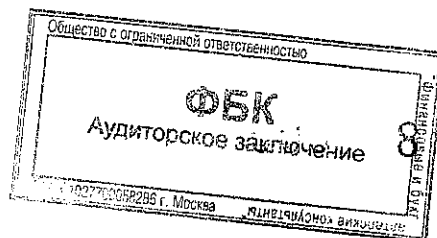
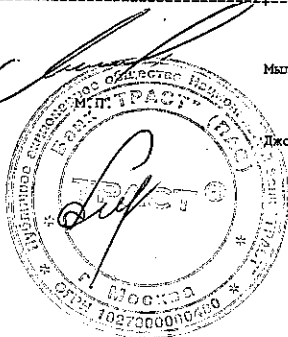
Председатель Правления

Мыльников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотин М.Г.

27.03.2017



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

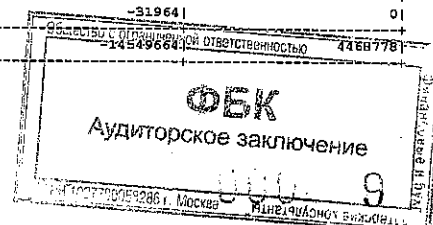
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2016 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		31472750	35025056
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3290100	4421163
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18478336	23120533
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		9704314	7483358
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		22997136	23265454
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6389139	1056440
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		16607974	22171108
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		23	27906
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8475614	11759602
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	-2151406	-24790273
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-132624	-1300668
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6324208	-13030671
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20766	7174133
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		21189	-235134
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	-2681596	2257715
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2	-5053072	1780933
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		8026	90340
14	Комиссионные доходы		1033001	1659866
15	Комиссионные расходы		341714	427801
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.1	626651	1324067
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-1725591	-3149972
19	Прочие операционные доходы		2156775	21802220
20	Чистые доходы (расходы)		388643	19245656
21	Операционные расходы		14350206	13885930
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4	-13961563	5359766
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	588101	890988
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-14517700	4468778
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-31964	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.4		



Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-14549664	4468778
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-440174	-326637
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-440174	-326637
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		-440174	-326637
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-63192	453333
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-63192	453333
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		-63192	453333
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-503366	126696
10	Финансовый результат за отчетный период		-15053030	4595474

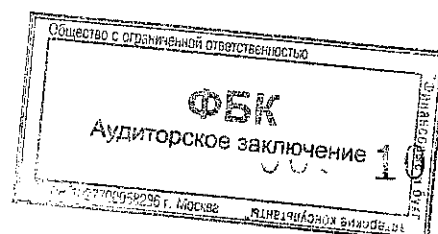
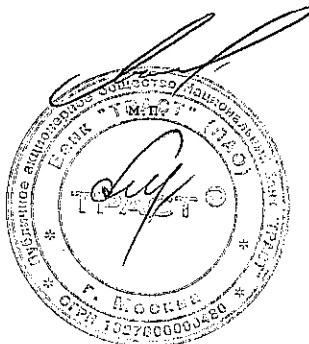
Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

27.03.2017



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)**

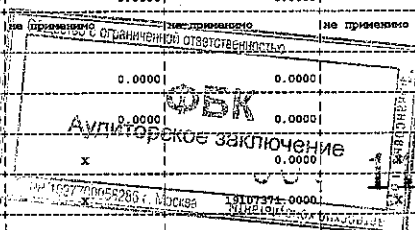
по состоянию на 01.01.2017 года

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

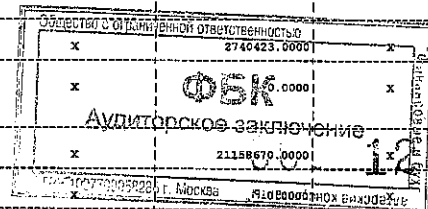
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	10000.0000	X	10000.0000	X
1.1	обслуживаемые активы (доллары)	5	10000.0000	X	10000.0000	X
1.2	привилегированные акции	5	0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	-16201078.0000	X	-2813108.0000	X
2.1	прошлых лет	5	-1988886.0000	X	-6795321.0000	X
2.2	отчетного года	5	-14212192.0000	X	3982213.0000	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, всего (строки 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5	-16189578.0000	X	-2801608.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Доковая 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 потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	180852.0000	120568.0000	5332.0000	7997.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недоосвоенные резервы на возможные потери	5	100000.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доллары)	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	160500.0000	107000.0000	107000.0000	160500.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	5	1666.0000	1111.0000	1111.0000	1666.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	5	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины 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 погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	5	0.0000	X	0.0000	0.0000
27	Обидавательная величина добавочного капитала	5	43467669.0000			
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,					



1	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	15	43910087.0000	X	19220814.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	15	-60099665.0000	X	-22022422.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	15	0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	15	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	15	0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	15	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 исключительно из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 34)	15	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	15	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	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	15	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	15	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15	121679.0000	X	9663.0000	X
41.1	показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	15	121679.0000	X	9663.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	15	120568.0000	X	7997.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (накупленные) у акционеров (участников)	15	0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов	15	1111.0000	X	1666.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	15	0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	15	0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	15	43345390.0000	X	19097708.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	15	43467069.0000	X	19107371.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	15	0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15	-60099665.0000	X	-22022422.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	15	1620788.0000	X	2060962.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)	15	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 исключительно 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)	15	1620788.0000	X	2060962.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	15	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	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	15	116461.0000	77641.0000	93290.0000	139935.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	15	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	15	44849717.0000	X	21065380.0000	X
56.1	показатели, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	15	16587451.0000	X	11924198.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	15	0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	15	0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	сформированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	15	0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и обязательств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, над ее максимальным размером	15	14803579.0000	X	9183775.0000	X
56.1.5	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных активов	15	1783872.0000	X	2740423.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	15	0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	15	44966178.0000	X	21158670.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	15	0.0000	X	0.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого					



	(строка 45 + строка 58)	15	-50099665.0000	X	-22022422.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	15	439911270.0000	X	353029357.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	15	439911270.0000	X	353029357.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15	439853036.0000	X	352347786.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	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 59 / строка 60.4)	15	0.0000	X	0.0000	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	15	0.6250	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	15	0.6250	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка	15	0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	15	4.5000	X	5.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	15	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	15	8.0000	X	10.0000	X
Показатели, применяемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Исключительные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	15	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	15	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие постанному 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 постанному 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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	15	0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	15	0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постанному 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 к 5 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом возможных потерь	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.2.1	18281919	121793491	95134252	19134252	121793491	9461037
1.1	Активы с коэффициентом риска <10 процентов, всего, из них:	8.2.1	15944036	15944036	0	0	20017012	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8.2.1	6459403	6459403	0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и банков России и валютных государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и банков России	8.2.1	0	0	0	0	0	0

1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центрам (банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "0", "1", "2", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее)	18.2.1	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	18.2.1	196447	196447	39289	2340036	2339382	467976	
1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	18.2.1	0	0	0	0	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центрам (банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг))	18.2.1	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", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности "A", в том числе обеспеченные их гарантиями	18.2.1	192913	192913	30583	745645	745645	149139	
1.3	Активы с коэффициентом риска 30 процентов, всего, из них:	18.2.1	0	0	0	2713959	2713959	1356980	
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	18.2.1	0	0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центрам (банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг))	18.2.1	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 имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	18.2.1	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	18.2.1	165570743	94766693	94766693	166310231	92790181	92750181	
1.4.1	Судная задолженность юридических лиц	18.2.1	52672423	40839445	40839445	41351049	25467210	25467210	
1.4.2	Судная задолженность физических лиц	18.2.1	91805422	45981669	45981669	110487521	66062458	66062458	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центрам (банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "7")	18.2.1	1105681	885513	1329270	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X	
2.1	с повышением коэффициента риска, всего, в том числе:	18.2.1	3681800	3681800	362914	7928550	7928550	594674	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	18.2.1	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	18.2.1	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	18.2.1	3681800	3681800	362914	7928550	7928550	594674	
2.2	с понижением коэффициента риска, всего, в том числе:	18.2.1	78159369	55289693	169301981	76348073	58074476	83192161	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	18.2.1	9487842	3252514	3577765	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	18.2.1	7430706	7331635	9531326	12704910	12320367	15879837	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	18.2.1	52509208	36424201	54936302	61898271	44706887	56947104	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	18.2.1	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 3250 процентов	18.2.1	8718533	8020543	100256789	1754892	1047222	10472220	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным активам или специализированном обслуживании денежных требований, в том числе ипотечных закладных	18.2.1	7154387	7124621	89057789	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	18.2.1	7456959	3354556	4808325	9017456	5990105	7264302	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	18.2.1	6570489	3044618	4262465	8150136	4757586	6661181	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	18.2.1	856773	26438	449545	720614	278597	473618	
3.3	с коэффициентом риска 230 процентов	18.2.1	85717	38103	76206	90498	32946	45892	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	18.2.1	40333	5494	16482	53750	19946	59358	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	18.2.1	1908	313	1878	2458	629	3776	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	18.2.1	21058769	20729472	817064	17279711	17181282	961749	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	18.2.1	860067	817064	817064	1033418	881749	881749	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	18.2.1	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	18.2.1	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	18.2.1	20198702	19912408	0	16248232	16199533	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	18.2.1	0	0	0	2612798	0	3951471	

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

Подраздел 2.1.1. 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	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты), за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (млн-ко)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	18.2.3	4816833.0	4852580.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	18.2.3	32112221.0	32350531.0

Раздел 5. Продолжение

И.п.п.	Проценты/дивиденды/купоны/доход												
	Характер выплаты	Коммерческие инструменты	Условия, при наступлении которых осуществляется выплата	Бюджет либо чрезвычайные коммерческие	Ставка финансирования	Объемная мощность кредитных	Уровень залогов, в соответствии с кредитными инструментами	Согласованные финансовые инструменты, в которых совершаются кредитные	Наличие спешных инструментов на рынке убытка	Условия, при наступлении которых осуществляется спешные инструменты	Данные для чрезвычайных спешных	Поступление или кредитных отписок	
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
	наступлении	не совершаются	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с ФЗ от 11.07.2002 г. № 127-ФЗ Банк России обязан вызвать в кредитную организацию требование о предоставлении информации о предоставлении займа в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности	В соответствии с ФЗ от 11.07.2002 г. № 127-ФЗ Банк России обязан вызвать в кредитную организацию требование о предоставлении информации о предоставлении займа в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности	В соответствии с ФЗ от 11.07.2002 г. № 127-ФЗ Банк России обязан вызвать в кредитную организацию требование о предоставлении информации о предоставлении займа в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности	
										В соответствии с ФЗ от 11.07.2002 г. № 127-ФЗ Банк России обязан вызвать в кредитную организацию требование о предоставлении информации о предоставлении займа в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности	В соответствии с ФЗ от 11.07.2002 г. № 127-ФЗ Банк России обязан вызвать в кредитную организацию требование о предоставлении информации о предоставлении займа в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности	В соответствии с ФЗ от 11.07.2002 г. № 127-ФЗ Банк России обязан вызвать в кредитную организацию требование о предоставлении информации о предоставлении займа в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности	

Раздел 5. Продолжение				
И п.п.	Материалы исследования	Субидентификация используемых	Сопоставление профилей Половое название Тошин № 195-П и Половое название Тошин № 509-Б	Отношение несоответствий
Зачастую используется	34	35	36	37
	или наоборот	нет	да	или примерно

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 23269661, в том числе вследствие:

- | | |
|--|-----------|
| 1.1. выдачи суд | 769290; |
| 1.2. изменения качества суд | 6799847; |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рубль,
установленного Банком России | 11938563; |
| 1.4. иных причин | 3761961. |

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 21083267, в том числе вследствие:

- | | |
|---|-----------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | 71340; |
| 2.2. погашения ссуд | 2291327; |
| 2.3. изменения качества ссуд | 992749; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 14033182; |
| 2.5. иная прибыль | 3694669. |

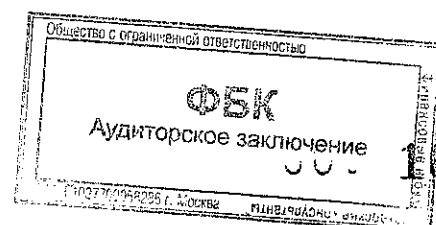
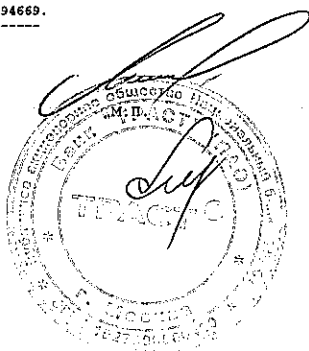
Председатель Правления

Главный бухгалтер

27.03.2017

МЫЛЬНИКОВ Н.Л.

Джотян М.Г.



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

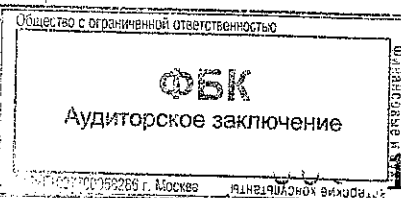
Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателей	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				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 иными иными банковскими операциями (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6	15.0	103.3	181.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6	50.0	82.2	81.7
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 (Н6)	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 поручительства, 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 использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли(долей) 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 иными иными банковскими операциями (Н15.1)				
15	Норматив максимального совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	6	278622546
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, включая дочерних компаний, включается в консоли-		не применяется для отчетности кредитной

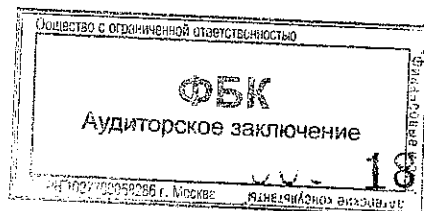


	дифференцированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	6	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	6	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	6	5302
6	Поправка в части приращений к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	6	2808305
7	Прочие поправки	6	47681760
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6	233754393

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	6	272294211.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала	6	45040107.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	6	227254104.0
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, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
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 базового (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ	6	0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	6	0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	6	0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	6	3686682.0
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	5302.0
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	3691984.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	6	20729472.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	6	17921167.0
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	6	2808305.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	6	-60099665.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	233754393.0



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	Номер показателя	тыс. руб.							
			Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ИСКЛЮЧАЮЩИЕСЯ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доводочных требований (активы), включенных в чистые активы (п.2)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, иного, в том числе:									
3	Государственные средства									
4	Иностранные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, иного, в том числе:									
6	Информационные технологии									
7	Депозиты, на осуществление операций (кроме депозитов)									
8	Иностранные валютные обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью по выпискам депозитного обеспечения									
12	Связанные с операцией формирования по обеспечению долгосрочных обязательств									
13	по обязательствам банка по неисполненным базисным и условно отозванным кредитным линиям и другим кредитным									
14	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
15	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение, в том числе:									
16	Суммарный отток денежных средств, иного (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ИТОГОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение данным банком, включая операции (обязательства ИТОГ)									
18	По договорам без маржинальных контрактов сроком исполнения обязательства									
19	Прочие операции									
20	Суммарный итог денежных средств, иного (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СВЯЗАННАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отсрочки на максимальную величину (ВЛА-2) и ВЛА-2		X		X		X		X	
22	Итог ожидаемых оттоков денежных средств		X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), прочие		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 значимых кредитными организациями» не распространяется на Банк.

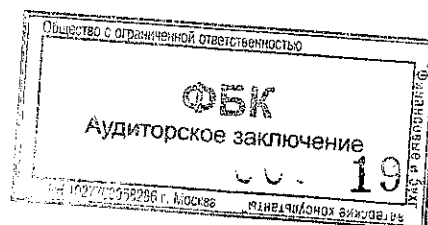
Председатель Правления

Мильников Н.Л.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

27.03.2017



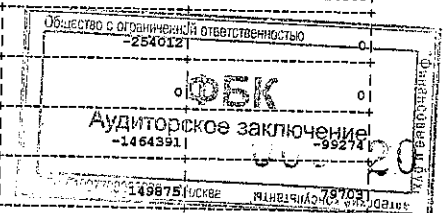
Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45	43433198	3279

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
Почтовый адрес 105066, 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:		-1895622	20409312
1.1.1	проценты полученные		31938102	32391211
1.1.2	проценты уплаченные		-22545898	-23130677
1.1.3	комиссии, полученные		1033001	1659866
1.1.4	комиссии уплаченные		-341714	-427801
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		1682389	2186557
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		-2681596	2257715
1.1.8	прочие операционные доходы		-233556	19633824
1.1.9	операционные расходы		-10243231	-13256914
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-503119	-904469
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		26524839	-19560698
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-321572	1115046
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6720063	26307442
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-17957730	66014202
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-490537	-3653182
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-1487176	-39140354
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		20262425	9668983
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		23752311	-62239189
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-2359401
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-130	-435019
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3952815	-14839226
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7	24629217	848614
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"		-60811327	-26967384
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		35521210	6526388
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-254012	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	903401



12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-26858645	-20370227
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	10000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	0	10000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-112065	3151857
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-2341493	-16359756
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8252661	24612417
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5911168	8252661

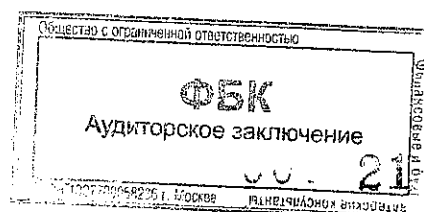
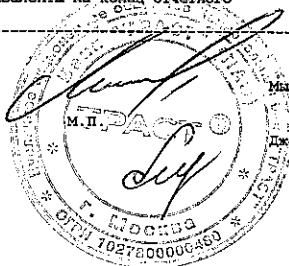
Председатель Правления

Ильиников Н.Л.

Главный бухгалтер

Дютова М.Г.

27.03.2017





Всего пронумеровано _____ сброшюровано
104 (104) _____ 2 _____ листов
Президент ОАО _____
Grant Thornton

