

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом Публичного акционерного
общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 октября
2018 года**

1. Сведения общего характера

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (Банк «ТРАСТ» (ПАО) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) и осуществляется на основании Генеральной лицензии номер 3279 от 26.08.2015.

Банк по состоянию на 01.10.2018 зарегистрирован по адресу:
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена за отчетный период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2018 года.

С 16.05.2018 Банк является головной кредитной организацией Банковской группы (далее – Группа), в которую по состоянию на 01.10.2018 входят свыше 180 компаний различных правовых форм, относящихся к неконсолидируемым участникам группы.

По состоянию на 01.01.2018 Банк входил в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», и не являлся головной кредитной организацией Банковской группы.

По состоянию на 01.10.2018 основным акционером Банка является Банк России с долей участия в уставном капитале Банка свыше 99,999999%. Таким образом, по состоянию на 01.10.2018 Банк России контролирует деятельность Банка.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 октября 2018 года, подготовлена и раскрыта в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Так как Банк также раскрывает Информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Группе в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», Банк на индивидуальной основе раскрывает информацию в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 – 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделом XI Приложения к Указанию № 4482-У.

Информация в соответствии с разделом XII приложения к Указанию Банка России № 4482-У подлежит ежегодному раскрытию и будет раскрыта Банком по состоянию на 01.01.2019.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 октября 2018 года раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purposes/

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purposes/

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.10.2018 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Информация о результатах сопоставления данных Формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», с элементами собственных средств (капитала) представлена в Таблице № 1 по форме таблицы 1.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

Таблица № 1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

(данные на 01.10.2018)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	650 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	650 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	650 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 2.2 и 11.1)	46	0

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	46 583 484	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 11.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", "Прочие активы", всего, в том числе:	10, 11, 12	33 006 109	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	226 545	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	226 545	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	226 545
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	41	0
3.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	10 926 157	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	10 926 157
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", всего, в том числе:	4, 6	359 966 190	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	11 009 217	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	11 009 217
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	8 053 011	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	8 053 011
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	34 452	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	34 452
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	3 619 189	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.3)	56.3	3 619 189

7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером"	56.2	0
8	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-580 104 755	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-580 104 755	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-580 104 755
9	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28 за вычетом 12	-97 911 145	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-73 876 052	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-73 876 052
10	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
11	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	1 614 699	X	X	X
11.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 614 699	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 614 699

(данные на 01.01.2018)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 2.2 и 11.1)	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	546 438 076	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 11.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", всего, в том числе:	10, 11	5 786 570	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	188 645	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	188 645	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	188 645
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	47 161	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России" (за вычетом строки 7.9)	41	47 161
3.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	5 251 528	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	5 251 528
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Прочие активы", за вычетом "Прочие обязательства" всего, в том числе:	4, 5, 6, 12 за вычетом 21	370 354 097	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	11 558 605	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	11 558 605
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	4 298 119	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	4 298 119
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	2 562 818	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	2 562 818
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7.7	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	695 879	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.3)	56.3	695 879
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	6 707 334	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером"	56.2	6 707 334
7.9	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, в части, уменьшающей добавочный капитал	X	1 074 529	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России" (за вычетом строки 3.2)	41	1 074 529
7.10	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций, в части, уменьшающей дополнительный капитал	X	640 704	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 3.3, 7.7 и 7.8)	56	640 704
8	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-16 480 158	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-16 173 781	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-16 173 781
9	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28 за вычетом 12	-154 414 016	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-144 939 587	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-144 939 587
10	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
11	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	1 634 524	X	X	X
11.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 634 524	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 634 524

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

Норматив	Значение на 01.10.2018, %		Значение на 01.01.2018, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	0.0	4.5	0.0	4.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	0.0	6.0	0.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	0.0	8.0	0.0	8.0
Норматив финансового рычага (Н1.4)	0.0	3.0	x	x

По состоянию на все даты 9 месяцев 2018 года значения установленных Банком России обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Величина основного капитала Банка равна величине собственных средств (капитала) Банка и составила на 01.10.2018 минус 685 583 179 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Банке отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

тыс. руб.

Тип контрагента	Страна	Требования, взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.10.2018
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	219	541	18
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Великобритания	10 627	0	850

По состоянию на 01.10.2018 положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) на инструменты собственных средств (капитала) Банка не распространялись.

Иные коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.10.2018 не раскрывались.

3. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков на отчетную дату (01.10.2018) и предыдущую отчетную дату (01.07.2018) представлена по форме таблицы 2.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	3 451 515 965	305 949 234	276 121 277
2	при применении стандартизированного подхода	3 451 515 965	305 949 234	276 121 277
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 749	86 880	300
5	при применении стандартизированного подхода	3 749	86 880	300
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	2 496 560	2 226 306	199 725
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	3 935 988	0	314 879
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	3 935 988	0	314 879
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	96 210 751	11 596 981	7 696 860
17	при применении стандартизированного подхода	96 210 751	11 596 981	7 696 860

18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	29 396 038	29 396 038	2 351 683
20	при применении базового индикативного подхода	29 396 038	29 396 038	2 351 683
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 583 559 051	349 255 439	286 684 724

Рост кредитного и рыночного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связан с принятием на баланс Банка активов АО «РОСТ БАНК», подверженных кредитному и рыночному риску, при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация представлена по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.10.2018:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	691 171 132	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	261 847 777	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	261 847 777	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	96 725 645	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	46 038	0

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	34 452	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 586	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	96 679 607	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 555 691	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	93 123 916	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	874 810	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		0	49 654 302	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	212 991 588	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30 550 997	0
8	Основные средства	0	0	5 745 998	0
9	Прочие активы	0	0	32 780 015	0

Данные на 01.01.2018:

тыс. руб.

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

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

В графах 3-6 таблиц на 01.10.2018 и 01.01.2018 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 2018 года и 4 квартала 2017 года соответственно.

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

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

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

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

В 2017 году и по май 2018 года модель финансирования (привлечения средств) кредитной организации, осуществляемого с обременением активов, определялась условиями предоставления займов в рамках финансовой помощи Банку со стороны Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) и предусматривала предоставление обеспечения в виде залога активов Банка и поручительства связанных с Банком лиц.

В мае 2018 года Центральный банк Российской Федерации стал основным акционером Банка. По состоянию на 01.10.2018 основным источником финансирования являются депозиты, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации. Модель финансирования не предусматривает обременение активов Банка.

Снижение балансовой стоимости обремененных активов на 01.10.2018 по сравнению с 01.01.2018 связано со снятием обременения с активов, являвшихся обеспечением по займам АСВ.

5. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.10.2018) и начало отчетного года (01.01.2018) по форме таблицы 3.4 Приложения к Указанию № 4482-У.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	25 760	99 050

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	26 204 760	19 243 014
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	25 603 896	19 242 977
2.3	физическим лицам - нерезидентам	600 864	37
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	3 203 522
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	3 203 522
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	292 048	364 844
4.1	банков-нерезидентов	0	181
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	176 479	22 737
4.3	физических лиц - нерезидентов	115 569	341 926

Снижение объема вложений в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов связано с их реализацией в отчетном периоде за исключением обесцененных ценных бумаг.

6. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У

Информация представлена по форме таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.10.2018:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Данные на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У, на 01.10.2018 и 01.01.2018 отсутствуют.

7. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положения № 611-П

Информация представлена по форме таблицы 4.1.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.10.2018:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у	125 628 975	50,00	62 814 487	38,52	48 390 512	-11,48	-14 423 975

	них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	39 300 374	50,00	19 650 187	59,46	23 369 095	9,46	3 718 908
2	Реструктурированные ссуды	103 544 426	3,71	3 840 718	49,44	51 191 327	45,73	47 350 609
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 718 302	21,00	2 460 843	77,03	9 026 902	56,03	6 566 059
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	78	20,51	16	5,13	4	-15,38	-12
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	23 927	50,00	11 964	22,00	5 264	-28,00	-6 700

Данные на 01.01.2018:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	26 821 617	50,00	13 410 808	54,94	14 736 993	4,94	1 326 185
1.1	ссуды	23 230 873	50,00	11 615 436	56,64	13 158 153	6,64	1 542 717
2	Реструктурированные ссуды	102 026 208	2,68	2 731 093	21,50	21 931 093	18,82	19 200 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	56 911 903	19,89	11 318 630	16,65	9 475 034	-3,24	-1 843 596
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Рост объема требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в том числе ссуд, и величины сформированных резервов на возможные потери по ним (графы 3, 5, 7 строки 1 и 1.1) за 9 месяцев 2018 года связан с принятием на баланс Банка активов АО «РОСТ БАНК» при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

Снижение объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам и величины сформированных резервов на возможные потери по ним (графы 3, 5, 7 строки 3) за 9 месяцев 2018 года связан с выбытием (погашением, уступкой) ссуд.

8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Раздел 4 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделы 1 и 2 Формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.10.2018 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

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

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

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 нулевое, поскольку основной капитал Банка по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2018 по 01.10.2018.

Показатели	на 01.10.2018	на 01.01.2018	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-685 583 179	-192 492 666	-493 090 513	-256.2%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	641 285 148	363 117 001	278 168 147	76.6%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	640 989 943	361 139 970	279 849 973	77.5%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами (*)	0	1 838 604	-1 838 604	-100.0%

риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	295 205	138 427	156 778	113.3%
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------	---------	---------	--------

* В рамках расчета показателя финансового рычага под операциями кредитования ценными бумагами понимаются операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг.

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны в первую очередь увеличением за 9 месяцев 2018 года величины балансовых активов под риском с учетом поправки с одновременным снижением основного капитала. Существенные изменения риска по условным обязательствам кредитного характера и закрытие требований по операциям кредитования ценными бумагами в силу своих объемов не оказали на общий итог значительного влияния.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (без учета влияния сделок по операциям кредитования ценными бумагами), свидетельствующая, что расхождение между данными показателями за 9 месяцев 2018 года практически не изменилось, а колебания отдельных факторов уравнивали друг друга.

тыс. руб.

Показатели	на 01.10.2018	на 01.01.2018	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	675 378 777	397 061 769	278 317 008	70.1%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	641 285 148	363 117 001	278 168 147	76.6%
активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	0	1 817 748	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-34 093 629	-33 944 768	-148 861	-0.4%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	295 205	138 427	156 778	113.3%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 134 962	-2 713 253	578 291	21.3%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-32 253 872	-31 390 798	-863 074	-2.7%

Член Правления

Главный бухгалтер

26.11.2018



Лерман Ф.А.

Джотян М.Г.