

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

1. Сведения общего характера

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (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 01.04.2018 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).

По состоянию на 01.04.2018 Банк входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

В соответствии с подпунктами 2 и 6 пункта 1 статьи 189.26, статьей 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Приказом Банка России № ОД-625 от 14.03.2018, функции временной администрации по управлению Банком сроком на 6 месяцев с 15.03.2018 возложены на «Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»).

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

Таким образом, по состоянию на 01.04.2018 Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Банка.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.04.2018 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.

Таблица 1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

(данные на 01.04.2018)

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	0	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	0
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	122 765 947	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	5 684 925	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	218 965	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	218 965	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	218 965
3.2	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	5 465 960	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	5 465 960
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", всего, в том числе:	4, 5, 6, 12	320 564 348	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	12 877 794	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	12 877 794
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	5 372 648	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	5 372 648
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	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	884 783	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.2)	56.3	884 783
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	64 819	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером"	56.2	64 819
8	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-162 021 358	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-162 021 358	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-162 021 358
9	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28 за вычет ом 12	-16 472 945	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-6 174 181	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-6 174 181
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	1 622 641	X	X	X
11.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 622 641	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 622 641

(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 01.04.2018, %		Значение на 01.01.2018, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Достаточность базового капитала, Н1.1	0.0	4.5	0.0	4.5
Достаточность основного капитала, Н1.2	0.0	6.0	0.0	6.0
Достаточность собственных средств (капитала), Н1.0	0.0	8.0	0.0	8.0
Достаточность собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага), Н1.4	0.0	3.0	x	x

По состоянию на все даты 1 квартала 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 на начало и конец 1 квартала 2018 года равна величине собственных средств (капитала) Банка и составила на 01.04.2018 минус 191 456 367 тыс. руб., на 01.01.2018 минус 192 492 666 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 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	219	541	18

По состоянию на 01.04.2018 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) Банка, не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.04.2018 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 01.04.2018 и 01.01.2018 представлена в таблице.

тыс. руб.

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:	422 058 026	470 195 397	33 764 642
2	при применении стандартизированного подхода	422 058 026	470 195 397	33 764 642
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	64 680	214 008	5 174
5	при применении стандартизированного подхода	64 680	214 008	5 174
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	2 359 354	3 084 107	188 748
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:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 975 168	84 414 895	878 013
17	при применении стандартизированного подхода	10 975 168	84 414 895	878 013
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	46 318 863	46 318 863	3 705 509
20	при применении базового индикативного подхода	46 318 863	46 318 863	3 705 509
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)	481 776 091	604 227 270	38 542 086

Снижение кредитного риска в 1 квартале 2018 года связано с переклассификацией ряда кредитов из категории кредитов со связанными лицами в 4 группу риска, а также реализацией портфеля облигаций компаний – резидентов Российской Федерации.

Значительное снижение рыночного риска в 1 квартале 2018 года связано с реализацией еврооблигаций Российской Федерации.

4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Данные на 01.04.2018:

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,	93 139 384	0	278 732 771	443 066
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	146 667	0	22 377 782	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	146 667	0	22 377 782	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	37 423 583	0	102 241 151	443 066
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	4 414 143	0	2 107 381	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	4 414 143	0	154 496	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 952 885	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	33 009 440	0	100 133 770	443 066
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	27 523 945	0	443 066	443 066
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	5 485 495	0	99 690 704	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	2 849 739	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	400 990	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	50 586 340	0	103 254 437	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	3 920 543	0	26 660 785	0
8	Основные средства	1 062 251	0	4 612 562	0
9	Прочие активы	0	0	16 335 325	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 01.04.2018 и 01.01.2018 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 1 квартала 2018 года и 4 квартала 2017 года соответственно.

Снижение балансовой стоимости обремененных активов в 1 квартале 2018 года связано со снятием обременения с активов, являвшихся обеспечением по займу Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 99 млрд. руб., погашенному Банком в марте 2018 года.

5. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.04.2018) и начало отчетного года (01.01.2018):

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	71 346	99 050
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	17 722 970	19 243 014
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	17 722 970	19 242 977
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	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:	301 629	364 844
4.1	банков-нерезидентов	124	181
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	22 727	22 737
4.3	физических лиц - нерезидентов	278 778	341 926

Снижение объема вложений в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов связано с полной реализацией портфеля указанных ценных бумаг в 1 квартале 2018 года.

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

Данные на 01.04.2018:

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 01.04.2018 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

Данные на 01.04.2018:

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:	26 340 157	50,00%	13 170 079	74,47%	19 616 285	24,47%	6 446 206
1.1	ссуды	23 093 950	50,00%	11 546 975	75,82%	17 510 230	25,82%	5 963 255
2	Реструктурированные ссуды	101 869 687	2,64%	2 691 597	21,49%	21 891 597	18,85%	19 200 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	54 454 438	19,84%	10 802 562	25,36%	13 807 123	5,52%	3 004 561
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

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 величины сформированных резервов на возможные потери по решению уполномоченного органа (графа 7 строки 1, 1.1 и 3) в 1 квартале 2018 года связан с изменением качества ссуд, предоставленных юридическим лицам, и доформированием резервов по ним.

8. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска

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

Расчет величины операционного риска (требований к капиталу на его покрытие) на 01.04.2018 представлен в таблице:

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

9. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

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

(данные на 01.04.2018 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	127 564 222	66 201 119	61 363 103	+/- 1 176 085
от 31 до 90 дней	2 090 427	19 808 455	-17 718 028	-/+ 295 289
от 91 до 180 дней	2 274 456	42 215 869	-39 941 413	-/+ 499 268
от 181 дня до 1 года	7 741 770	388 696 976	- 380 955 206	-/+ 1 904 776
от 1 года до 2 лет	5 909 741	732 679	5 177 062	0
от 2 до 3 лет	34 217 016	9 298	34 207 718	0
от 3 до 4 лет	30 951 739	0	30 951 739	0
от 4 до 5 лет	10 259 203	0	10 259 203	0
от 5 до 7 лет	33 262 431	0	33 262 431	0
от 7 до 10 лет	98 779 474	0	98 779 474	0
от 10 до 15 лет	36 749	0	36 749	0
от 15 до 20 лет	66 183	0	66 183	0
свыше 20 лет	0	0	0	0

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	127 294 974	46 306 191	80 988 783	+/- 1 552 231
от 31 до 90 дней	1 690 359	18 761 346	-17 070 987	-/+ 284 505
от 91 до 180 дней	1 827 668	40 623 827	-38 796 159	-/+ 484 952
от 181 дня до 1 года	6 823 372	387 164 954	- 380 341 582	-/+ 1 901 708
от 1 года до 2 лет	4 092 802	521 605	3 571 197	0
от 2 до 3 лет	32 405 042	4 726	32 400 316	0
от 3 до 4 лет	19 077 972	0	19 077 972	0
от 4 до 5 лет	9 083 573	0	9 083 573	0
от 5 до 7 лет	21 456 634	0	21 456 634	0
от 7 до 10 лет	90 160 226	0	90 160 226	0
от 10 до 15 лет	36 749	0	36 749	0
от 15 до 20 лет	66 183	0	66 183	0
свыше 20 лет	0	0	0	0

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	196 985	19 033 970	- 18 836 985	-/+ 361 030
от 31 до 90 дней	400 068	782 681	- 382 613	-/+ 6 377
от 91 до 180 дней	446 788	1 100 084	- 653 296	-/+ 8 166
от 181 дня до 1 года	918 398	1 179 615	- 261 217	-/+ 1 306
от 1 года до 2 лет	1 816 939	197 735	1 619 204	0
от 2 до 3 лет	1 811 974	3 576	1 808 398	0
от 3 до 4 лет	11 873 767	0	11 873 767	0
от 4 до 5 лет	1 175 630	0	1 175 630	0
от 5 до 7 лет	11 805 797	0	11 805 797	0

от 7 до 10 лет	8 619 248	0	8 619 248	0
от 10 до 15 лет	0	0	0	0
от 15 до 20 лет	0	0	0	0
свыше 20 лет	0	0	0	0

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

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

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

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

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

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

от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

Основное изменение в структуре элементов процентного риска в 1 квартале 2018 года произошло вследствие замещения межбанковских пассивов срочностью 31-90 дней на привлеченный депозит от Банка России срочностью от 181 дня до 1 года.

10. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

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 01.04.2018 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 01.04.2018 и 01.01.2018 нулевое, поскольку основной капитал Банка, по состоянию на 01.04.2018 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 01.04.2018.

Показатели	на 01.04.2018	на 01.01.2018	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-191 456 367	-192 492 666	1 036 299	0.5%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	308 823 442	363 117 001	-54 293 559	-15.0%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	307 204 033	361 139 970	-53 935 937	-14.9%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	1 202	0	1 202	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	1 474 760	1 838 604	-363 844	-19.8%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	143 447	138 427	5 020	3.6%

* 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 снижением за 1 квартал 2018 года величины балансовых активов под риском с учетом поправки, а также снижением требований по операциям кредитования ценными бумагами.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, свидетельствующая, что основные изменения в компонентах финансового рычага (без учета влияния сделок по операциям кредитования ценными бумагами) за 1 квартал 2018 года вызваны изменением величины поправок на показатели,

уменьшающие источники основного капитала. Данные поправки были вызваны погашением либо исключением из расчета ряда инструментов и показателей, уменьшающих капитал Банка, с одновременным уменьшением текущего финансового результата Банка (не входящего в расчет компонентов финансового рычага), что привело к взаимной компенсации и не повлияло существенным образом на изменение собственных средств (капитала) в целом и основного капитала в частности.

Показатели	на 01.04.2018	на 01.01.2018	тыс. руб.	
			Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	334 612 574	397 061 769	-62 449 195	-15.7%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	308 823 442	363 117 001	-54 293 559	-15.0%
активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	1 408 105	1 817 748	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-25 789 132	-33 944 768	8 155 636	24.0%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	143 447	138 427	5 020	3.6%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 736 906	-2 713 253	-23 653	-0.9%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-23 262 328	-31 390 798	8 128 470	25.9%

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

Фёдорова Н.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

30.05.2018

