

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного  
акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию  
на 01 июля 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 01.07.2018 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 по банковской группе составлена за отчетный период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2018 года.

По состоянию на 01.07.2018 Банк является головной кредитной организацией Банковской группы, в которую помимо Банка входит общество с ограниченной ответственностью «Траст-Брокер» (далее – Группа). Группа образована по состоянию на 16.05.2018.

Общество с ограниченной ответственностью «Траст-Брокер» относится к неконсолидируемым участникам Группы. Отчетные данные неконсолидируемых участников Группы, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», раскрываются только в части сведений общего характера о деятельности банковской группы и не включаются в консолидированную отчетность. Основным видом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Траст-брокер» является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (код по ОКВЭД 68.20).

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. В качестве сопоставимой информации на начало отчетного периода используются данные по Банку.

По состоянию на 01.07.2018 основным акционером Банка является Банк России с долей участия в уставном капитале Банка свыше 99,99999%. Таким образом, по состоянию на 01.07.2018 Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Банка.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 июля 2018 года, подготовлена и раскрыта 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» и 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).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.07.2018 раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе 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/](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 01.07.2018 представлены в Приложении № 1.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2018 представлена в Приложении № 2.

Информация о результатах сопоставления данных формы 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», и элементов собственных средств (капитала) Группы представлена в Таблице № 1 по форме таблицы 1.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

Таблица № 1. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

(данные на 01.07.2018)

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строк и	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	300 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	300 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	300 000
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:	17, 18	76 655 277	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 и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы, в том числе", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	10, 11, 14	5 598 654	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	203 098	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	203 098	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	203 098
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России" (за вычетом строки 7.9)	41	0
3.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	5 395 556	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	5 395 556
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	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:	21.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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:	28	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", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", "Прочие активы", всего, в том числе:	4, 6, 7, 8, 13	245 690 509	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	12 814 074	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	12 814 074
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
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	796 684	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.2)	56.3	796 684
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	63 312	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером"	56.2	63 312

8	"Прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	33, 29 за вычетом 13	-216 547 387	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-162 020 056	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-162 020 056
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-45 378 209	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-45 378 209
8.3	резервный фонд	X	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе:	30	1 621 339	X	X	X
9.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 621 339	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 621 339

(данные на 01.01.2018)

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строк и	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:	26, 27	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:	17, 18	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 и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы, в том числе", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	10, 11, 14	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	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	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:	21.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (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:	28	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", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", "Прочие активы", за вычетом "Прочие обязательства" всего, в том числе:	4, 6, 7, 8, 13 за вычетом 23	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	"Прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	33, 29 за вычетом 13	-170 892 674	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
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-144 939 587	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-144 939 587
8.3	резервный фонд	X	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе:	30	1 634 524	X	X	X
9.1	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

Информация о результатах сопоставления данных о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, представлена в Таблице № 2 по форме таблицы 1.3 Приложения к Указанию № 4482-У.



Таблица № 2. Сопоставление данных о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

(данные на 01.07.2018)

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1	18 626 742	1, 2	13 203 881	
2	Средства в кредитных организациях	0	0	3	13 103 885	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2	72 584	4	416 796	
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	72 584	4.2	416 796	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	2 090 637	6.1	990	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	105 958 851	6.2	147 675 526	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	76 442 651	7	87 318 042	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	0	0	12	0	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	9	759 198	14, 13	9 183 478	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	9	0	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	8	1 125 380	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	8	238 501	11	203 098	
12.1	деловая репутация (гудвил)	0	0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	8	238 501	11.2	203 098	

12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	11.3	0
13	Основные средства и материальные запасы	8	2 648 632	10	5 365 853
14	Инвестиционная недвижимость	7	3 776 660	0	0
15	Всего активов	10	210 614 456	15	277 596 929
Обязательства					
16	Депозиты центральных банков	14	262 323 061	16	393 200 107
17	Средства кредитных организаций	12	110 877	17	10
18	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	13	77 812 631	18	76 655 267
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	19	0
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11	0	19	0
20.1	производные финансовые инструменты	11	0	19.1	0
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	19.2	0
21	Выпущенные долговые обязательства	0	0	20	0
22	Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	15	0	0	0
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	18	4 114 434	22, 23	12 736 751
24	Налоговые обязательства, в том числе:	17	0	21	0
24.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	21.2	0
24.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	21.3	0
24.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	21.4	0
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	0	17, 18, 20	0
26	Резервы на возможные потери	0	0	24	477 067
27	Обязательства по пенсионному обеспечению	16	0	23.1	0
28	Всего обязательств	19	344 361 003	25	483 069 202
Акционерный капитал					

29	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	20, 21	20 777 456	26	300 000	
29.1	базовый капитал	20	300 000	26.1	300 000	
29.2	добавочный капитал	21	20 477 456	26.2	0	
30	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	24	-155 415 967	33	-206 975 458	
31	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	22, 23	891 964	29, 30, 31, 32, 34	1 203 185	
32	Неконтрольные доли участия	26	0	0	0	
33	Всего источников собственных средств	27	-133 746 547	(36 - 35)	-205 472 273	

(данные на 01.01.2018)

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1	54 704 838	1, 2	5 389 137	
2	Средства в кредитных организациях	0	0	3	5 243 608	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2	146 280 663	4	638 088	
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	4.1	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли	2	146 280 663	4.2	638 088	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	3	9 772 093	6.1	189 606	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	4	158 534 899	6.2	191 916 521	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	5	0	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	88 490 123	7	170 501 852	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные	8	631 568	12	0	

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8	814 145	14, 13	9 498 253	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	9	1 430 234	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	8	6 498 027	
12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:	7	6 200 847	11	235 806	
12.1	деловая репутация (гудвил)	0	0	11.1	0	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	7	6 200 847	11.2	235 806	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	11.3	0	
13	Основные средства и материальные запасы	7	2 487 103	10	5 520 637	
14	Инвестиционная недвижимость	6	4 107 902	0	0	
15	Всего активов	9	472 024 181	15	397 061 769	
Обязательства						
16	Депозиты центральных банков	0	0	16	0	
17	Средства кредитных организаций	11	306 585 855	17	304 915 277	
18	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц	12	117 905 618	18	241 522 799	
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	19	0	
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10	71 404	19	0	
20.1	производные финансовые инструменты	10	71 404	19.1	0	
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	19.2	0	
21	Выпущенные долговые обязательства	0	0	20	0	
22	Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	13	71 635 072	0	0	
23	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	16	4 204 528	22, 23	8 858 123	
24	Налоговые обязательства, в том числе:	15	1 065 908	21	182 592	
24.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)	0	0	21.2	0	
24.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	0	0	21.3	0	

24.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	21.4	0	
25	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	0	0	17, 18, 20	0	
26	Резервы на возможные потери	0	0	24	1 363 002	
27	Обязательства по пенсионному обеспечению	14	132 073 979	23.1	0	
28	Всего обязательств	17	633 542 364	25	556 841 793	
Акционерный капитал						
29	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	18, 19	20 487 456	26	10 000	
29.1	базовый капитал	18	10 000	26.1	10 000	
29.2	добавочный капитал	19	20 477 456	26.2	0	
30	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	22	-182 846 092	33	-162 031 740	
31	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	20, 21	1 115 587	29, 30, 31, 32, 34	2 241 716	
32	Неконтрольные доли участия	24	-275 134	0	0	
33	Всего источников собственных средств	25	-161 518 183	(36 - 35)	-159 780 024	

По состоянию на 01.07.2018 данные юридического лица Общество с ограниченной ответственностью «Траст – брокер» (ООО «Траст – брокер») включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора.

По состоянию на 01.01.2018 данные юридических лиц: Общество с ограниченной ответственностью «Забота» (ООО «Забота»), Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики» (АО «НПФ Электроэнергетики») и ООО «Траст – брокер» включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора (так как Банк на 01.01.2018 не являлся головной кредитной организацией Банковской группы).

Информация о юридических лицах, данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора.

№	Наименование юридического лица	Общая балансовая стоимость активов, тыс. руб.		Источники собственных средств (капитала), тыс. руб.		Основной вид деятельности
		01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18	
1	ООО «Траст – брокер»	1 422 887	1 452 995	1 366 249	1 386 779	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (код по ОКВЭД 68.20)
2	ООО «Забота»	x	1 453 845	x	1 439 135	Вложения в ценные бумаги (код по ОКВЭД 64.99.1)

3	АО «НПФ Электроэнергетики»	x	139 638 365	x	7 423 557	Деятельность негосударственных пенсионных фондов (код по ОКВЭД 65.30)
---	-------------------------------	---	-------------	---	-----------	--

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

Норматив	Значение на 01.07.2018, %		Значение на 01.01.2018, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	0.0	4.5	0.0	4.5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	0.0	6.0	0.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	0.0	8.0	0.0	8.0
Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4)	0.0	3.0	x	x

По состоянию на все даты отчетного периода значения установленных Банком России обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Группы.

Величина основного капитала Группы равна величине собственных средств (капитала) Группы и составила на 01.07.2018 минус 224 748 150 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Группе 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 01.07.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.07.2018
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	537	541	43
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Великобритания	11 173	0	894

По состоянию на 01.07.2018 положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) на инструменты собственных средств (капитала) Группы 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 01.07.2018 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 (01.07.2018) и предыдущую отчетную дату (01.04.2018) представлена по форме таблицы 2.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

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:	305 949 234	422 058 026	24 475 923
2	при применении стандартизированного подхода	305 949 234	422 058 026	24 475 923
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	86 880	64 680	6 966
5	при применении стандартизированного подхода	86 880	64 680	6 966
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	2 226 306	2 359 354	178 104
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:	11 596 981	10 975 168	927 758
17	при применении стандартизированного подхода	11 596 981	10 975 168	927 758
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	29 396 038	46 318 863	2 351 683
20	при применении базового индикативного подхода	29 396 038	46 318 863	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)	349 255 439	481 776 091	27 940 434

Снижение кредитного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связано с сокращением объема чистой ссудной задолженности, чистых вложений в облигации компаний – резидентов Российской Федерации.

#### 4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация представлена по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.  
Данные на 01.07.2018:

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:	38 001 024	0	280 264 785	27 941



2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	17 288 295	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	17 288 295	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	476 509	0	92 960 373	27 941
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	3 606	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 606	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	476 509	0	92 956 767	27 941
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	476 509	0	27 941	27 941
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	92 928 826	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 003 967	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	667 657	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	37 524 515	0	101 654 169	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	36 966 049	0
8	Основные средства	0	0	5 590 676	0
9	Прочие активы	0	0	19 133 599	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,	133 220 547	0	284 617 289	556 024
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	220 000	0	30 439 367	0
	в том числе:				
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,	54 854 603	0	99 881 914	556 024
	в том числе:				

3.1	кредитных организаций, всего,	6 426 205	0	1 919 092	0
	в том числе:				
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,	48 428 398	0	97 962 822	556 024
	в том числе:				
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 01.07.2018 и 01.01.2018 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 2 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.

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

Снижение балансовой стоимости обремененных активов на 01.07.2018 по сравнению с 01.01.2018 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 (01.07.2018) 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	64 785	99 050
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	19 405 248	19 243 014
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	19 405 248	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:	399 042	364 844
4.1	банков-нерезидентов	10	181
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	170 240	22 737
4.3	физических лиц - нерезидентов	228 792	341 926

Снижение объема вложений в ценные бумаги эмитентов-нерезидентов связано с полной реализацией портфеля указанных ценных бумаг в отчетном периоде.

## 6. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов и как следствие не раскрывает информацию в соответствии с Таблицами 4.6 – 4.8, 4.10 и информацию, предусмотренную Главой 5 Раздела 4 Приложения к Указанию № 4482-У.

Информация об активах Группы, подверженных кредитному риску представлена по форме таблицы 4.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.07.2018:

Но-мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	154 120 885	не применимо	161 566 807	168 011 176	147 676 516

2	Долговые ценные бумаги	не применимо	4 276 512	не применимо	138 830 556	76 018 221	67 088 847
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	1 705 893	211 573	1 494 320
4	Итого	не применимо	158 397 397	не применимо	302 103 256	244 240 970	216 259 683

Данные на 01.01.2018:

Но-мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	137 960 494	не применимо	178 403 151	124 257 518	192 106 127
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	3 928 002	не применимо	181 484 559	40 482 598	144 929 963
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	2 361 000	976 733	1 384 267
4	Итого	не применимо	141 888 496	не применимо	362 248 710	165 716 849	338 420 357

Снижение чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску в 1 полугодии 2018 года связано с реализацией еврооблигаций Российской Федерации, а также формированием резервов на возможные потери по ссудам и по вложениям в корпоративные облигации резидентов.

**7. 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 01.07.2018:

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	итога
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 01.07.2018 и 01.01.2018 отсутствуют.

**8. 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 01.07.2018:

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:	26 777 530	50,00	13 388 765	75,05	20 095 709	25,05	6 706 944
1.1	ссуды	23 554 150	50,00	11 777 075	76,46	18 009 930	26,46	6 232 855
2	Реструктурированные ссуды	97 570 092	2,59	2 530 092	51,79	50 530 092	49,20	48 000 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	41 683 853	21,00	8 753 609	32,78	13 665 127	11,78	4 911 518
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, 2 и 3) в 1 полугодии 2018 года связан с изменением качества ссуд, предоставленных юридическим лицам, и доформированием резервов по ним.

#### **9. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

Информация представлена по форме таблицы 4.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	141 888 496
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	9 503 407
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	88 642
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 535 791
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	8 629 927



6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	158 397 397
---	---	-------------

Рост портфеля ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней за отчетный период составил 12%.

Основными причинами роста являются:

- Отнесение кредита, предоставленного юридическому лицу – резиденту в сумме 9 млрд. руб., не являвшегося просроченным на 01.01.2018, к категории просроченных более чем на 90 дней на 01.07.2018.
- Реклассификация требований к юридическому лицу – нерезиденту, просроченных более чем на 90 дней в сумме 6,6 млрд. руб. из категории прочих требований на 01.01.2018 в категорию ссудной задолженности на 01.07.2018.
- Переоценка портфеля ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, номинированных в долларах США, вследствие роста курса иностранной валюты к рублю в отчетном периоде.

## 10. Методы снижения кредитного риска

Информация представлена по форме таблицы 4.3 Приложения к Указанию № 4482-У.  
Данные на 01.07.2018:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	94 821 108	52 855 408	51 023 688	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	67 088 847	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	161 909 955	52 855 408	51 023 688	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	42 338 805	2 516 791	2 516 791	0	0	0	0

Данные на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	126 697 925	65 408 202	63 457 982	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	144 929 963	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	271 627 888	65 408 202	63 457 982	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	43 716 173	2 724 413	2 724 413	0	0	0	0

Снижение балансовой стоимости кредитных требований (как обеспеченных, так и необеспеченных) в 1 полугодии 2018 года связано с досозданием резервов на возможные потери.

Снижение чистых вложений в долговые ценные бумаги в 1 полугодии 2018 года связано с реализацией: еврооблигаций Российской Федерации, а также формированием резервов на возможные потери по вложениям в корпоративные облигации резидентов.

#### 11. Кредитный риск при применении стандартизованного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Информация представлена по форме таблицы 4.4 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.07.2018:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	13 800 016	0	11 853 272	0	0	0,0%

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	12 060 013	0	12 019 201	0	11 795 928	98,1%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	230 974 164	1 494 319	104 565 294	0	106 558 128	101,9%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	90 725 517	0	28 122 969	0	28 839 234	102,5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	1 072 358	0	0	0	0	0,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	14 904 189	0	6 889 529	0	9 226 709	133,9%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	199 862 405	0	90 264 595	0	135 461 160	150,1%
13	Прочие	2 008 599	0	1 125 446	0	14 068 075	1250,0%
14	Всего	565 407 261	1 494 319	254 840 306	0	305 949 234	120,1%

Данные на 01.01.2018:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 463 930	0	5 458 925	0	0	0,0%

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	3 550 588	0	2 503 898	0	1 706 625	68,2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	247 695 341	1 384 267	152 287 519		177 215 456	116,4%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	90 007 624	0	34 322 041	0	35 140 151	102,4%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	1 011 751	0	0	0	0	0,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	14 144 118	0	6 889 524	0	9 226 703	133,9%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	172 281 734	0	106 975 988	0	160 529 162	150,1%
13	Прочие	7 851 768	0	6 910 184	0	86 377 300	1250,0%
14	Всего	544 006 854	1 384 267	315 348 079	0	470 195 397	149,1%

За первое полугодие 2018 года общая стоимость кредитных требований, отраженная по графе 3, выросла с 544,0 млрд. руб. до 565,4 млрд. руб. При этом концентрация кредитного риска в целом по всем кредитным требованиям снизилась с 149,1% до 120,1%.

Изменения по портфелям кредитных требований, претерпевшим существенные изменения, и в величине концентрации кредитного риска, приведены ниже.

Рост стоимости кредитных требований к Центральным банкам и правительствам стран, отраженных по графе 3, вызван размещением денежных средств на корсчете в Банке России в сумме 11,1 млрд. руб.

Рост стоимости кредитных требований, отраженных в графе 3, требований, взвешенных по уровню риска, отраженных в графе 7, и концентрации кредитного риска в отношении средств, размещенных в кредитных организациях (кроме банков развития), вызван зачислением денежных средств в сумме 178,6 млн. долл. США на корсчет Банка в банке – резиденте РФ.

Снижение величины требований к юридическим лицам, взвешенной по уровню риска, вызвано погашением задолженности по кредитам (стоимость кредитных требований к юридическим лицам, отраженных в графе 3 снизилась на 16,7 млрд. руб.), доформированием резервов по

кредитам, а также переклассификацией ряда кредитов из категории кредитов со связанными лицами в 4 группу риска. Коэффициент концентрации кредитного риска, отраженный в графе 8, снизился с 116,4% до 101,9%.

По статье 7 «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» несмотря на рост стоимости требований, отраженных в графе 3 на сумму 27,5 млрд. руб., связанный в основном с приобретением облигаций банков, произошло снижение стоимости требований, взвешенных по уровню риска, вследствие досоздания резервов на возможные потери.

По статье 13 «Прочие» снижение стоимости кредитных требований, отраженных в графах 3 и 5, на 5,8 млрд. руб. в основном обусловлено продажей в течение 1 полугодия 2018 года облигаций ипотечных агентов.

## 12. Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

Информация представлена по форме таблицы 4.5 Приложения к Указанию № 4482-У.  
Данные на 01.07.2018:

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 853 272	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	92 100	163 966	0	0	0	0	11 763 135
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	84 638 033
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	26 331 415
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	11 945 372	163 966	0	0	0	0	122 732 583

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	19 926 718	543	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 189	0	1 790 365	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	2 768 962	0	0	4 120 567	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	90 007 733	221 061	33 967	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	22 696 869	543	1 790 365	94 128 300	221 061	33 967	0

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)					Всего
		из них с коэффициентом риска:					
		300%	600%	1250%	прочие		
1	2	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	11 853 272	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	12 019 201	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	104 565 294	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	28 122 969	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	6 889 529	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 727	107	0	0	90 264 595	
13	Прочие	0	0	1 125 446	0	1 125 446	
14	Всего	1 727	107	1 125 446	0	254 840 306	

Данные на 01.01.2018:

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 458 925	0	0	0	0	0	0

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	159 118	785 484	0	0	0	0	1 549 014
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 384 267	0	0	0	0	0	49 708 908
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	32 273 096
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	7 002 310	785 484	0	0	0	0	83 531 018

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0



6	Юридические лица	20 230 497	80 963 847	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 892	0	2 044 053	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	2 768 957	0	0	4 120 567	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	106 716 724	223 416	33 663	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	23 004 346	80 963 847	2 044 053	110 837 291	223 416	33 663	0

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)					Всего
		из них с коэффициентом риска:					
		300%	600%	1250%	прочие		
1	2	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	5 458 925	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	10 282	2 503 898	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	152 287 519	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	34 322 041	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	

10	Вложения в акции	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	6 889 524
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 056	129	0	0	106 975 988
13	Прочие	0	0	6 910 184	0	6 910 184
14	Всего	2 056	129	6 910 184	10 282	315 348 079

Снижение балансовой стоимости кредитных требований, взвешенных по уровню риска, в 1 полугодии 2018 года связано с сокращением объема чистой ссудной задолженности, чистых вложений в облигации компаний – резидентов Российской Федерации. Подробная информация в разрезе портфелей кредитных требований приведена в п. 12. Также следует отметить изменение структуры кредитных требований к юридическим лицам в разрезе коэффициентов риска, связанное с переклассификацией ряда кредитов из категории кредитов со связанными лицами в 4 группу риска.

### 13. Кредитный риск контрагента

Группа не осуществляла операции с ПФИ и не раскрывает Таблицы 5.1 – 5.7 и информацию, предусмотренную Главой 6 Раздела V Приложения к Указанию № 4482-У, за исключением информации о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.

Информация о кредитном риске контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента представлена по форме таблицы 5.8 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.07.2018:

Ном ер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	86 880
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 737 594	86 880
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Данные на 01.01.2018:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	214 008
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	4 280 153	214 008
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

#### **14. Риск секьюритизации**

По состоянию на 01.07.2018 Группа не осуществляла операции секьюритизации и не раскрывает Таблицы 6.1 – 6.4 и информацию, предусмотренную Главой 7 Раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У. Инструменты, которым присущ риск секьюритизации отсутствуют.

#### **15. Величина рыночного риска при применении стандартизованного подхода**

Расчет величины рыночного риска осуществляется с применением стандартизованного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и представлен по форме таблицы 7.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.07.2018:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	11 596 981
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	11 596 981

Данные на 01.01.2018:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	66 883 548
2	фондовый риск (общий или специальный)	5 779 303
3	валютный риск	11 752 044
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	84 414 895

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска подходы на основе внутренней модели не применяются, Группа не раскрывает Таблицу 7.2, предусмотренную Главой 10 Раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У.

#### **16.Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Группе 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) представлен в таблице:

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 3 года, в том числе:	15 677 885	24 703 395
- чистые процентные доходы	8 300 174	15 942 972
- непроцентные доходы	7 712 555	9 301 055
- комиссионные расходы	334 844	540 632
Размер операционного риска	2 351 683	3 705 509

## 17. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

### Группы в разрезе видов валют.

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

(данные на 01.07.2018 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	23 905 154	36 779 852	- 12 874 698	-/+ 246 756
от 31 до 90 дней	1 805 060	32 074 185	- 30 269 125	-/+ 504 465
от 91 до 180 дней	1 961 637	16 196 953	- 14 235 316	-/+ 177 941
от 181 дня до 1 года	3 714 315	386 955 509	- 383 241 194	-/+ 1 916 206
от 1 года до 2 лет	5 332 686	570 615	4 762 071	x
от 2 до 3 лет	23 404 137	114 342	23 289 795	x
от 3 до 4 лет	3 043 428	106 001	2 937 427	x
от 4 до 5 лет	2 981 630	21 297 153	- 18 315 523	x
от 5 до 7 лет	19 595 993	0	19 595 993	x
от 7 до 10 лет	18 294 489	0	18 294 489	x
от 10 до 15 лет	35 691	0	35 691	x
от 15 до 20 лет	63 518	0	63 518	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

(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	23 623 321	14 663 185	8 960 136	+/- 171 730
от 31 до 90 дней	1 531 371	31 035 965	- 29 504 594	-/+ 491 724
от 91 до 180 дней	1 636 864	15 303 674	- 13 666 810	-/+ 170 835
от 181 дня до 1 года	3 046 727	385 571 891	- 382 525 164	-/+ 1 912 626
от 1 года до 2 лет	4 011 944	363 589	3 648 355	x
от 2 до 3 лет	22 087 004	109 727	21 977 277	x
от 3 до 4 лет	1 726 295	106 001	1 620 294	x
от 4 до 5 лет	1 664 497	21 297 153	- 19 632 656	x
от 5 до 7 лет	6 504 224	0	6 504 224	x
от 7 до 10 лет	9 025 105	0	9 025 105	x
от 10 до 15 лет	35 691	0	35 691	x
от 15 до 20 лет	63 518	0	63 518	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

(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	217 048	20 954 020	- 20 736 972	-/+ 397 459
от 31 до 90 дней	273 689	718 030	- 444 341	-/+ 7 406
от 91 до 180 дней	324 773	746 085	- 421 312	-/+ 5 266
от 181 дня до 1 года	667 588	1 094 153	- 426 565	-/+ 2 133
от 1 года до 2 лет	1 320 742	193 956	1 126 786	х
от 2 до 3 лет	1 317 133	3 895	1 313 238	х
от 3 до 4 лет	1 317 133	0	1 317 133	х
от 4 до 5 лет	1 317 133	0	1 317 133	х
от 5 до 7 лет	13 091 769	0	13 091 769	х
от 7 до 10 лет	9 269 384	0	9 269 384	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

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

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

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

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

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

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

## 18. Информация о величине риска ликвидности

Группа не обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», а также не обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

## 19. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы

Раздел 4 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» представлен в Приложении № 1, разделы 1 и 2 Формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» представлены в Приложении № 2.

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 01.07.2018 и 01.01.2018 нулевое поскольку основной капитал Банка по состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018.

Показатели	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-224 748 150	-192 492 666	-32 255 484	-16.8%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	257 729 683	363 117 001	-105 387 318	-29.0%



в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	257 580 251	361 139 970	-103 559 719	-28.7%
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	149 432	138 427	11 005	8.0%

\* 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 полугодие 2018 года величины балансовых активов под риском с учетом поправки, а также закрытием 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 полугодие 2018 года вызваны поправками на показатели, уменьшающие источники основного капитала. Данные поправки были вызваны погашением либо исключением из расчета ряда инструментов и показателей, уменьшающих капитал Банка. Однако уменьшение текущего финансового результата Банка (не входящего в расчет компонентов финансового рычага) привело к взаимной компенсации показателей, уменьшающих капитал Банка, и не повлияло существенным образом на изменение собственных средств (капитала) в целом и основного капитала в частности.

тыс. руб.

Показатели	на 01.07.2018	на 01.01.2018	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	277 596 929	397 061 769	-119 464 840	-30.1%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	257 729 683	363 117 001	-105 387 318	-29.0%
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	0	1 817 748	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-19 867 246	-33 944 768	14 077 522	41.5%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	149 432	138 427	11 005	8.0%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 365 293	-2 713 253	347 960	12.8%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-17 651 385	-31 390 798	13 739 413	43.8%

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Заместитель Главного бухгалтера

Орлова О.В.

29.08.2018



*Суп*

Джотян М.Г.

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  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 года

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ" / Банк "ТРАСТ" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
<b>Источники базового капитала</b>						
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
11.1	обыкновенными акциями (долями)		300000.0000	10000.0000	26	
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000		
12	Нераспределенная прибыль (убыток):					
12.1	прошлых лет		-207398265.0000	-161113368.0000	29 + 33 + 33.1 - 13	
12.2	отчетного года		-162020056.0000	-16173781.0000	33	
			-45378209.0000	-144939587.0000	29 + 33.1 - 13	
13	Резервный фонд		1500.0000	1500.0000	33	
14	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000		
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000		
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-207096765.0000	-161101868.0000		
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000		
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000		
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		203098.0000	188645.0000	11	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000		
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000		
113	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000		
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000		
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000		
116	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000		
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000		
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		12814074.0000	11558605.0000	7	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	4298119.0000	8	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000		
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000		
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000		
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000		
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000		
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000		
127	Отрицательная величина добавочного капитала		4634213.0000	15345429.0000		
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		17651385.0000	31390798.0000		
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-224748150.0000	-192492666.0000		

Источники добавочного капитала			
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
131	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	2562818.0000
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	1121690.0000
142	Ограничительная величина дополнительного капитала	4634213.0000	11660921.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	4634213.0000	15345429.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-224748150.0000	-192492666.0000
Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1621339.0000	1634524.0000
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1621339.0000	1634524.0000
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6255552.0000	13295445.0000
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	63312.0000	6707334.0000
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	6192240.0000	5947407.0000
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	6255552.0000	13295445.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	0.0000	0.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-224748150.0000	-192492666.0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	349255439.0000	603673337.0000
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	349255439.0000	603673337.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	349255439.0000	604314041.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
161	Достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.1)	0.0000	0.0000
162	Достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.2)	0.0000	0.0000
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.3)	0.0000	0.0000
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3750	5.7500
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, достаточный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000

Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей		0.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
175	Осложненные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [http://www.trust.ru/about/accountancy/for\\_regulatory\\_purposes/](http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purposes/)

#### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		-224748150.0	-191456367.0	-192492666.0	-157899043.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		257729683.0	308823442.0	363117001.0	400663484.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0

#### Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается	Уровень капитала, в который инструмент включается после на котором инструмент включается в капитал	Уровень консолидации инструмента			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	1107032798	643 (РОССИЙСКИЕ ФЕДЕРАЦИИ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной оси (все и уровне банковских групп)	обыкновенные акции	300000	300000

#### Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход			
		Дата выпуска (примечание, размещен) инструмента	Наличие срока по инструментам	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условия предоставления выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	18	19	20
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	18	19	20	21
1	андеонный капитал	28.03.2018	Бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0/не применимо	нет	полностью по учет (смотрения кред (иной организа (или (российской (кредитной орга (новации и (или) ) участника ба (новской групп (а))				
		15.05.2018													



## Приложение №2

Банковская отчетность

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И  
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2018 года

Кредитной организации  
Публичное акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ" / Банк "ТРАСТ" (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент						
				на отчетную дату			на начало отчетного года			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (Банковской группы (Н20.1))		4.5	0.0			0.0			
2	Норматив достаточности основного капитала (Банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2))		6.0	0.0			0.0			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0), (Банковской группы (Н20.0))		8.0	0.0			0.0			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с ними иных банковских операций) (Н1.3)									
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), (Банковской группы (Н20.4))		3.0	0.0			0.0			
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)									
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)									
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)									
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
10	Норматив максимального размера группы кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0			0.0			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)									
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)									
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками (Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23))		25.0	0.0			0.0			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней) к сумме обязательств РИКО (Н15)									
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)									
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на застрахованных счетах (Н16)									
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)									
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема аннотации облигаций с ипотечным покрытием (Н18)									
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
				0.0	11	181	0.0	11	365	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		277596929
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		0

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		149432
7	Прочие поправки		20016678
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		257729683

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		275231636.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		17651385.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		257580251.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
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 неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		1494320.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1344888.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		149432.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		-224748150.00

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	257729603.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базель III" (строка 20/ строка 21), процент	0.00

Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется в связи с тем, что Головная кредитная организация Группы 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 03.12.2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Президент - Председатель Правления

Соколов А.К.

Заместитель Главного бухгалтера

Орлова О.В.

29.08.2018



*[Handwritten signature]*

Джотян М.Г.