

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного
акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию
на 01 января 2019 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 01.01.2019 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 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 01 января 2019 года.

С 16.05.2018 Банк является головной кредитной организацией Банковской группы (далее – Группа), в которую по состоянию на 01.01.2019 входят свыше 200 компаний различных правовых форм, относящихся 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» (далее – Положение № 509-П) не включаются в консолидированную отчетность.

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 01.01.2019 ключевым акционером Банка является Банк России. Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью (ст. 2 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). Таким образом, по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Банка.

В 2018 году ЦБ РФ было принято решение о создании на базе Банка «Банка непрофильных активов», консолидирующего проблемные активы (акции (доли) компаний, паи, долговые ценные бумаги, права требований по ссудной задолженности, объекты недвижимости, прочее) Банка, АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», АО Банк АВБ и других финансовых организаций.

Процесс формирования Банка непрофильных активов и консолидации на его балансе портфеля проблемных и непрофильных активов осуществляется в соответствии с Планом участия

Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Национальный банк ТРАСТ» (ПАО), утвержденного Советом директоров Банка России 14.03.2018.

На сегодняшний день Банк является единственным в РФ банком, основной деятельностью которого является управление проблемными и непрофильными активами.

Основными задачами деятельности Банка являются:

- максимизация взыскания задолженностей с заемщиков и поступлений от проблемных активов;
- максимизация стоимости активов через управление проблемными активами и повышение эффективности их деятельности с целью последующей продажи на рынке.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- взыскание задолженностей, которые были просрочены или были признаны проблемными, а также реализация проблемных и непрофильных активов. Процедуры взыскания направлены как на активы самих заемщиков, так и на активы предыдущего руководства и бенефициаров в тех случаях, когда они несут солидарную ответственность по долгам своих компаний;
- повышение стоимости и экономической привлекательности тех активов, представляющих собой действующий бизнес, которые либо уже находятся на балансе Банка, либо будут переведены на баланс в результате работы с проблемной задолженностью. Повышение стоимости активов будет достигаться за счет контроля за деятельностью и выстраивания эффективной и прозрачной системы корпоративного управления для каждого актива, что планируется осуществлять как силами Банка, так и с привлечением экспертизы третьих сторон. По результатам повышения стоимости активов планируется их реализация на рынке, в том числе с использованием процедуры торгов (конкурсов), по наиболее благоприятной для Банка стоимости.

Цель Банка – обеспечить максимально возможный возврат денежных средств, направленных Банком России на финансовое оздоровление Банка, за счет реализации непрофильных и проблемных активов.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01.01.2019, 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).

Годовая консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.01.2019 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/.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.01.2019 представлены в Приложении № 1.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2019 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

(данные на 01.01.2019)

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	663 265	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	663 265	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	663 265
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 9.1)	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	23 665 637	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 9.1) 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", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	10, 11, 13, 14	39 199 629	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	212 596	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	212 596	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	212 596
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	41	0
3.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	9 292 787	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	9 292 787
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, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", всего, в том числе:	7, 8	362 635 575	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10 014 827	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	10 014 827

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	753 011	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	753 011
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 829 532	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	1 829 532
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	11 601 008	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.2)	56.3	11 601 008
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером"	56.2	0
8	"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	-763 836 876	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-579 808 634	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-579 808 634
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-163 541 079	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-163 541 079
8.3	резервный фонд	X	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе:	30	1 411 183	X	X	X
9.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 411 183	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 411 183

(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	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	4, 6, 7, 8, 13 за вычетом 23	370 354 097	X	X	X

	для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", "Прочие активы", за вычетом "Прочие обязательства" всего, в том числе:					
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, имеющихся 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, по состоянию на 01.01.2018 представлена в Таблице № 2 по форме таблицы 1.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Таблица № 2

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
Активы						
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	

Информация по форме таблицы 1.3 Приложения к Указанию № 4482-У по состоянию на 01.01.2019 не раскрывается, так как состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность и состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора, по состоянию на 01.01.2019 полностью совпадает (все участники являются неконсолидируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2019 информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, основных видов деятельности по перечню юридических лиц, данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора и по перечню юридических лиц,

данные которых включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора, но не включены в консолидированную финансовую отчетность не приводятся вследствие отсутствия юридических лиц в указанных перечнях.

Информация о юридических лицах, данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора по состоянию на 01.01.2018.

№	Наименование юридического лица	Общая балансовая стоимость активов, тыс. руб.	Источники собственных средств (капитала), тыс. руб.	Основной вид деятельности
1	ООО «Траст – брокер»	1 452 995	1 386 779	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом
2	ООО «Забота»	1 453 845	1 439 135	Вложения в ценные бумаги
3	АО «НПФ Электроэнергетики»	139 638 365	7 423 557	Деятельность негосударственных пенсионных фондов

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).

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

Норматив	Значение на 01.01.2019, %		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.

Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», и иных изменений в политике по управлению капиталом в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

Величина основного капитала Группы равна величине собственных средств (капитала) Группы и составила на 01.01.2019 минус 774 977 526 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:

Тип контрагента	Страна	Требования, взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.01.2019	данные на 01.01.2018	данные на 01.01.2019
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	438	541	35
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Великобритания	14 963	0	1197

По состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 не раскрывались.

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Цели, политика и процедуры управления риском

В отличие от классической банковской модели, где управление рисками осуществляется через оценку модели ожидаемых потерь в разрезе клиентских сегментов для их дальнейшего применения при ценообразовании по продуктам банка и в управлении капиталом (сохранение и преумножение капитала), модель управления рисками в Группе преследует иные цели из-за особенностей самой бизнес-модели банка непрофильных активов.

Основная цель банка непрофильных активов – обеспечить максимальную возвратность по активам. Капитал имеет отрицательное значение и, за исключением единичных случаев по дополнительному финансированию, банк непрофильных активов не осуществляет кредитование новых проектов.

Большинство активов уже являются обесцененными, следовательно, нет необходимости управлять капиталом и ожидаемыми потерями, за исключением случаев дофинансирования и реструктуризации.

В связи с этим управление рисками в Группе в первую очередь преследует цель обеспечения максимизации возврата по активам (включая дочерние и зависимые общества), что достигается, в том числе за счет:

- наличия системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках утверждения стратегий работы с активами и сделок;
- проведения экспертизы всех сделок независимыми подразделениями Банка (Департаментом рисков, Финансовым департаментом, Юридическим департаментом и Службой безопасности) перед принятием решения Уполномоченным органом Банка;
- использования профессиональных независимых оценочных компаний при формировании стратегии работы с активами и при непосредственной реализации актива/залога;
- своевременного и качественного мониторинга исполнения решений Уполномоченного органа Банка;
- распределения функционала между подразделениями банка (принимающими риск и его контролирующими), чтобы избежать конфликта интересов;

- тщательных проверок кандидатов на руководящие должности как в Банке, так и в его дочерних и зависимых обществах;
- проведения рыночных торгов и конкурсов при выборе покупателей активов/имущества.

3.2. Система распределения полномочий и лимитов

Важным звеном системы управления рисками является наличие системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках утверждения стратегий работы с активами и проведения сделок.

Решением Наблюдательного Совета Банка были утверждены обновленные полномочия коллегиальных органов Банка с учетом его специфики:

Наблюдательный совет (НС)

- утверждение бизнес-плана, содержащего в том числе данные по объему возврата денежных средств (recovery) по активам.
- предоставление согласий (предоставление рекомендаций для голосования членам коллегиальных органов дочерних и зависимых обществ) на совершение сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию с баланса Банка/дочерних и зависимых обществ активов:
 - находящимся в периметре Группы связанных компаний (далее – ГСК) с экспозицией более 3 млрд. руб. или входящим в группу (в соответствии с приложением к утверждённой Матрице компетенций);
 - с экспозицией ГСК/актива более 1 млрд. руб. в части сделок, совершаемых с компаниями Группы ПАО Банк «ФК Открытие».

Комитет по управлению активами при Наблюдательном совете (КУА при НС)

- предварительное рассмотрение для последующего утверждения Наблюдательным Советом:
 - бизнес-плана Банка, содержащего в том числе данные по объему возврата денежных средств (recovery) по активам;
 - сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию с баланса Банка/дочерних и зависимых обществ активов, находящихся в компетенции Наблюдательного совета.

Правление

- предварительное рассмотрение для последующего утверждения Наблюдательным советом стратегии работы Банка и бизнес-плана.

Комитет по управлению активами (КУА)

- Утверждение и изменение стратегий (мероприятий) по дочерним и зависимым обществам и стратегий по работе с недвижимостью, находящейся на балансе Банка, дочерних и зависимых обществ;
- По сделкам списания, продажи, уступке прав, выбытию активов с баланса дочерних и зависимых обществ:
 - предварительное рассмотрение сделок в целях вынесения на рассмотрение КУА при НС, находящихся в компетенции НС;
 - утверждение сделок (предоставление рекомендаций для голосования членам коллегиальных органов дочерних и зависимых обществ), не вошедших в компетенцию НС.
- Утверждение прочих сделок, включая дофинансирование и реструктуризацию, (предоставление рекомендаций для голосования членам коллегиальных органов дочерних и зависимых обществ) по ГСК/Активам дочерних и зависимых обществ.

Кредитный комитет (КК)

- Утверждение стратегий (мероприятий) по ГСК/Активам, не являющимся дочерними и зависимыми обществами, с экспозицией более 3 млрд. рублей.
- Утверждение прочих сделок, включая дофинансирование и реструктуризацию, по ГСК/Активам с экспозицией более 3 млрд. рублей;
- Предварительное рассмотрение сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию активов с баланса Банка по ГСК/Активам с экспозицией более 3 млрд. рублей в целях вынесения на рассмотрение КУА при НС, находящихся в компетенции НС.

Малый кредитный комитет по корпоративному бизнесу

- Утверждение стратегий (мероприятий) по ГСК/Активам, не являющимся дочерними и зависимыми обществами, с экспозицией не более 3 млрд. рублей.
- Утверждение прочих сделок, включая дофинансирование и реструктуризацию, по ГСК/Активам с экспозицией не более 3 млрд. рублей;
- По сделкам списания, продажи, уступке прав, выбытию активов с баланса Банка по ГСК/Активам с экспозицией не более 3 млрд. рублей:
 - предварительное рассмотрение сделок в целях вынесения на рассмотрение КУА при НС, находящихся в компетенции НС;
 - утверждение сделок, не вошедших в компетенцию НС.

3.3. Информация о видах значимых рисков, источниках их возникновения, системе управления рисками в Группе.

В рамках своей деятельности Группа выделяет следующие значимые риски:

3.3.1. Риск неполучения/не полного получения возврата по активу:

3.3.1.1. Риск выбора неоптимальной стратегии

Данный риск возникает в том случае, когда утверждается и реализуется неоптимальная стратегия работы с активом. Выбор неоптимальной стратегии может быть связан как с недостаточностью информации при разработке стратегии, так и с некорректным использованием доступной информации при разработке стратегии, например, при расчётах Чистой приведенной стоимости (Net Present Value, или NPV¹) с использованием различных сценариев или при иницировании процедуры банкротства заемщика в случае, когда реструктуризация обязательств могла бы обеспечить большую возвратность.

Система управления данным риском в Группе включает в себя:

- проведение тщательной экспертизы стратегий по работе с активами и их сравнительный анализ со стороны независимых служб Банка до их утверждения коллегиальными органами;
- разработку единой методики расчета NPV и оценки проекта, которая планируется к внедрению в 2019 году;
- проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами;
- участие Консультационного совета в выработке рекомендаций для уполномоченных органов Банка при утверждении/изменении стратегий работы с крупнейшими активами;

¹ NPV (Net present value) проекта — чистая приведенная стоимость, равна сумме дисконтированных значений потока платежей по проекту, приведенных к текущему моменту.

- проведение на периодической основе Службой внутреннего аудита и Ревизионной комиссией в рамках своих полномочий проверок соблюдения внутренних процедур и регламентов при утверждении/изменений стратегий по работе с активами.

3.3.1.2. Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

Данный риск возникает в случае отклонения от ранее достигнутых договоренностей между Банком и бенефициаром актива, которые учитывали при прогнозировании уровня возвратности по активу. Примерами могут служить следующие действия:

- отказ от продажи Банку прав требования к заемщику от его собственника (вексель, займ) за номинальную сумму;
- отказ от оформления дополнительного залога/поручительства по обязательствам;
- вывод активов, бегство за границу и т.д.

Вероятность реализации указанного риска сложно спрогнозировать. В случае наступления негативного сценария, Банк на индивидуальной основе должен разработать мероприятия для минимизации последствий и определить новую стратегию по работе с активом. При этом Банк в своей работе с проблемными активами использует все доступные средства, включая:

- преследование бывших собственников/бенефициаров бизнеса через судебные инстанции как в РФ, так и за рубежом;
- поиск активов собственников/бенефициаров бизнеса как в РФ, так и за рубежом.

3.3.1.3. Макроэкономический риск

Данный риск возникает в случае наступления негативных макроэкономических событий, которые могут негативно повлиять на работу Группы и на реализацию выбранных стратегий взыскания активов. Список таких событий может включать, но не исчерпывается:

- ухудшение геополитической ситуации;
- введение новых санкции против РФ;
- снижение инвестиционного рейтинга РФ;
- обесценение национальной валюты;
- резкое снижение цены на нефть;
- изменение/рост ставки капитализации по активам;
- существенное увеличение ключевой ставки ЦБ РФ и прочее.

Данные события находятся вне контроля Группы и не могут быть спрогнозированы с достаточной степенью точности, что существенно снижает возможности Банка по хеджированию и минимизации данного риска. При этом, как показала практика в 2008 и 2014 годах, эффект от реализации данного риска, может оказать существенный эффект не только на Группу, но и на всю банковскую систему РФ в целом.

3.3.1.4. Отраслевой риск

Данный риск связан с возможным ухудшением отраслевых показателей, влияющих на деятельность дочерних и зависимых обществ, заемщиков Банка.

Система управления данным риском в Группе включает в себя оценку ключевых отраслевых показателей, влияющих на реализацию стратегий работы с активами, а также установление пороговых показателей в целях пересмотра утвержденных стратегий работы с активами.

3.3.1.5. Кредитный риск

В рамках кредитного риска Группа выделяет риски дофинансирования, реструктуризации и инвестиционных проектов.

Кредитный риск дофинансирования возникает в случае, если Банк в рамках реализации принятой стратегии по работе с активом принимает решение о дофинансировании проекта, но в дальнейшем заемщик не может вернуть (полностью либо частично) долг Банку в связи с ухудшением финансового состояния заемщика, либо проблемами в реализации проекта.

Решения по дофинансированию могут приниматься Банком, например, в следующих случаях:

- завершить строительство объекта недвижимости, которое находится в высокой степени готовности;
- предоставить оборотный капитал заемщику для расчета с бюджетом и сотрудниками либо для финансирования закупки сырья и материалов для возобновления операционной деятельности и поддержания производственного цикла.

Система управления данным риском включает в себя:

- детальный анализ бизнес-плана заемщика и сравнение показателя NPV между сценарием с дофинансированием и с отказом от дофинансирования;
- распределение полномочий по принятию решений между коллегиальными органами и установление лимитов компетенций;
- проведение экспертизы сделки со стороны различных служб Банка до принятия решения Уполномоченным органом Банка;
- получение дополнительного обеспечения в рамках дофинансирования сделки и оценка имущества независимыми оценочными компаниями.

Кредитный риск реструктуризации возникает в случае, если Банк принимает решение осуществить реструктуризацию текущих обязательств заемщика, но в дальнейшем заемщик не может вернуть (полностью либо частично) реструктуризированный долг Банку в связи с продолжающимся ухудшением финансового состояния заемщика.

Решения по реструктуризации могут приниматься, например, в следующих случаях:

- перенос графика уплаты процентов/основного долга на более поздний срок с целью помочь заемщику справиться с временными трудностями;
- конвертация долга в капитал с целью снижения долговой нагрузки на бизнес и дальнейшая продажа доли текущим бенефициарам либо рыночным инвесторам;
- изменение структуры и качества обеспечения по сделке.

Система управления данным риском включает в себя:

- детальный анализ бизнес-плана заемщика и сравнение стратегии по реструктуризации с другими стратегиями по возвратности актива;
- распределение полномочий по принятию решений между коллегиальными органами и установление лимитов компетенций;
- проведение экспертизы сделки со стороны различных служб Банка до принятия решения Уполномоченным органом Банка;
- получение дополнительного обеспечения в рамках реструктуризации сделки и оценка имущества независимыми оценочными компаниями.

В рамках Кредитного риска отдельно может быть выделен бизнес-риск проектов.

Данный риск возникает в случае принятия решений со стороны руководства/бенефициаров заемщика/дочерних и зависимых обществ, которые могут в дальнейшем привести к ухудшению финансового состояния заемщика.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- выпуск продукта/сервиса, который не сможет конкурировать по качеству/цене с другими игроками рынка;
- реализация проекта, затраты на который оказались выше плановых, что делает его функционирование нецелесообразным;
- нехватка квалифицированного персонала для разработки успешной бизнес-модели или ее дальнейшего претворения в жизнь;
- возникновения акционерного конфликта в процессе реализации проекта.

Система управления данным риском включает в себя:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей всех заемщиков;
- одобрение руководства дочерних и зависимых обществ созданной в Банке комиссией по кадрам;
- привлечение независимых отраслевых экспертов в Советы Директоров дочерних и зависимых обществ;
- одобрение стратегий развития дочерних и зависимых обществ Уполномоченным органом Банка и регулярный контроль их выполнения.

3.3.1.6. Риск некорректной оценки предмета залога/актива

Данный риск возникает в случае некорректной оценке предмета залога/актива при их непосредственной реализации или при прогнозе возврата по проекту.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- завышенная оценка предмета залога для его последующей реализации, что делает прогноз возврата по активу недостижимым;
- заниженная оценка предмета залога для его последующей реализации, что делает возврат по активу меньше, чем Банк мог бы получить;
- в случае обмена активами по цессии Банк может получить активы меньшей стоимости, чем передает контрагенту.

Система управления данным риском включает в себя:

- сформирован список аккредитованных компаний, которые могут быть привлечены Группой для выполнения оценки предметов залога/актива. В данный список входят в т.ч. лидеры рынка с большим опытом работы по аналогичным задачам, например, компании «большой четверки» аудиторских компаний, крупнейшие компании в области недвижимости (такие как Knight Frank, CBRE и др.);
- список аккредитованных компаний одобрен Кредитным комитетом Банка;
- проведение выбора независимых оценочных компаний из аккредитованных Департаментом рисков/Комиссией по выбору контрагентов/Единым тендерным комитетом в соответствии с внутренними регламентами Банка;
- осуществление взаимодействия с оценочными компаниями Департаментом рисков, независимым от бизнес-подразделений.

3.3.2. Операционный риск

3.3.2.1. Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту

Данный риск возникает в случае неисполнения (неполного исполнения, исполнения с задержкой) плана действий (стратегии) по работе с активом, утверждённого на коллегиальных органах Банка, а также в случае реализации негативных внешних факторов, которые не могли быть учтены при утверждении стратегии по проекту.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- отклонение от утверждённого Уполномоченным органом Банка срока направления уведомления о начале процедуры банкротства/о проведении торгов по продаже имущества должника и других предусмотренных законом обязательных процедур;
- задержка в подготовке стратегии развития дочерних и зависимых обществ;
- технологические сбои, аварии на производстве.

Система управления данным риском включает в себя:

- независимый контроль (мониторинг) на постоянной основе со стороны Департамента рисков касательно исполнения решений Уполномоченного органа Банка;
- контроль за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих/снижающих реализовавшиеся внешние негативные факторы;

- проведение Службой внутреннего аудита и Ревизионной комиссией проверок в рамках своих полномочий исполнений стратегий по работе с активами на периодической основе.

3.3.2.2. Риск, связанный с кредитно-обеспечительной документацией

Данный риск возникает при неполной комплектности/отсутствии кредитно-обеспечительной документации. При отсутствии оригиналов кредитных договоров или договоров залога/поручительства Банк может оказаться неспособен в суде доказать правомерность своих требований к заемщикам и поручителям или свои права на объекты залога. Кроме того, при отсутствии оригиналов кредитной документации существует риск непризнания начисленных по основному долгу процентов.

Система управления данным риском включает в себя:

- детальную инвентаризацию досье по всем цессированным портфелям и активам присоединённых банков;
- в случае обнаружения неполного комплекта кредитно-обеспечительной документации – проведение мероприятий по восстановлению документации.

3.3.2.3. Инфраструктурный риск

Данный риск возникает при принятии решений на основании некорректных аналитических данных или возникновении технических ошибок, что может являться следствием работы с очень большим портфелем активов под управлением.

Предполагается минимизация данного риска за счет перестроения ИТ архитектуры Банка, в том числе введения единой CRM-системы и единого хранилища данных.

3.3.2.4. Риск персонала

Данный риск может возникнуть при недостаточном количестве сотрудников, обладающих необходимой квалификацией, которых может найти Банк для реализации стратегии и достижения целей Группы.

В связи с уникальностью проекта банка непрофильных активов для российского рынка, наблюдается дефицит специалистов (особенно на уровне среднего руководства), необходимых для реализации, поставленных перед Группой задач. Это приводит к риску «первооткрывателей», когда выработка методик и подходов к работе, а также обучение персонала происходит в процессе работы.

Система управления данным риском включает в себя:

- найм квалифицированных сотрудников, обладающих компетенциями наиболее близкими к задачам Банка и Группы;
- привлечение сотрудников, уже имеющими опыт работы с активами, перешедшими на баланс Банка, с проведением проверок данных сотрудников со стороны службы безопасности и оценки профессиональных качеств со стороны их руководителей;
- наличие системы мотивации, отражающей специфику деятельности Группы, которая бы позволила привлекать и удерживать наиболее ценных сотрудников;
- разработка внутренних регламентов, обеспечивающих наличие механизмов контроля исполнения процедур;
- применение принципа двойного контроля при принятии решений, реализации ключевых сделок, при учете, обработке данных, а также последующего контроля.

3.3.2.5. Риск внешнего мошенничества

Данный риск возникает при намеренных действиях со стороны заемщиков/контрагентов и их бенефициаров вне правового поля, которые ухудшают результаты возврата по активам.

Примерами такого риска могут служить:

- фальсификация отчетности со стороны заемщиков;

- вывод ликвидных активов из бизнеса со стороны бенефициаров для личного обогащения в ущерб интересам компании и кредиторов;
- формирование аффилированной с бенефициарами кредиторской задолженности;
- сговор между оценочными компаниями и заемщиками с целью завышения оценки залога, а также сокрытия реальной информации о его наличии и физическом состоянии.

В качестве инструментов для минимизации данного риска используется:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей;
- проверка всех контрагентов со стороны службы безопасности;
- использование системы сигналов раннего реагирования (планируется к внедрению в 2019 году);
- проведение Ревизионной комиссией проверок деятельности ДЗО в рамках своей компетенции (планируется в 2019 году);
- обеспечение соблюдения мер по обеспечению конфиденциальности информации.

3.3.2.6. Риск внутреннего мошенничества

Данный риск возникает при намеренных действиях со стороны сотрудников Банка или его дочерних и зависимых обществ вне правового поля и/или вне делегированных полномочий, которые ухудшают результаты возврата по активам.

Примерами такого риска могут служить:

- использование предоставленных денежных средств со стороны Банка (в рамках стратегии дофинансирования) не по целевому назначению;
- фальсификация бухгалтерской/управленческой отчетности со стороны дочерних и зависимых обществ;
- использование аффилированных компаний со стороны менеджмента для личного обогащения в ущерб интересам Банка, его дочерних и зависимых компаний;
- продажа имущества третьим сторонам по заниженным ценам.

Система управления данным риском включает в себя:

- распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия всех решений в Банке;
- внедрение системы проверки, контроля и верификации при совершении сделок;
- утверждение руководства дочерних и зависимых обществ на комиссии по кадрам;
- проверка со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и руководства дочерних и зависимых обществ;
- ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета дочерних и зависимых обществ;
- полугодовой контроль со стороны Банка за исполнением стратегии развития дочерних и зависимых обществ;
- независимые проверки дочерних и зависимых обществ и подразделений банка со стороны службы внутреннего аудита, подотчётной Наблюдательному Совету, в том числе на предмет соблюдения процедур принятия решений по активам, включая их оценку и реализацию;
- реализация имущества и активов через открытые процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);
- привлечение независимых оценочных компаний.

3.3.3. Прочие риски

3.3.3.1. Рыночный риск

Рыночный риск возникает в результате колебаний рыночных цен и котировок финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка, что может привести к снижению их стоимости. Банк выделяет два основных риска: валютный риск и фондовый риск.

Валютный риск возникает из-за несбалансированности валютных активов и пассивов, а также в тех случаях, когда выручка, финансирование и расходы номинированы в разных валютах.

На стороне Банка валютный риск минимизируется путем ежедневного контроля за размером экономической (регулируемой) открытой валютной позиции.

Фондовый риск связан с наличием на балансе Банка нескольких котируемых на бирже инструментов и не является значимым для Группы. При этом среднесуточный объем торгов данными инструментами несравнимо меньше экспозиции Банка, что делает полную реализацию данных инструментов по текущей цене невозможным, т.к. отсутствует спрос в достаточном объеме, а выставление крупных объемов на биржу может привести к существенному снижению котировок.

3.3.3.2. Правовой риск

Данный риск относится к договорам и сделкам заключенным Банком, присоединяемыми/присоединенными банками, дочерними и зависимыми обществами до июля 2018 года с клиентами, сотрудниками, контрагентами и бывшими акционерами Банка, которые могут потребовать компенсировать ущерб из-за возможного неисполнения договорных обязательств/негативного влияния совершенных сделок. Кроме того, часть данных сделок может быть не отражена в информационных системах Банка в полном объеме.

Вероятность реализации указанного риска и возможное негативное влияние данного риска на деятельность Группы не могут быть оценены с достаточной степенью достоверности в связи с отсутствием на текущий момент информации о наличии и содержании таких договоров/сделок.

При реализации данного риска Банк в каждом конкретном случае должен будет разработать мероприятия для минимизации негативных последствий реализовавшегося риска.

Также правовой риск связан с возникновением у Банка убытков вследствие признания договоров, заключенными Банком и клиентами/контрагентами, недействительными.

В данном случае управление риском будет осуществляться посредством участия Юридического департамента в согласовании договоров с клиентами/контрагентами.

3.3.3.3. Кредитный риск по казначейским операциям

Данный риск возникает в случае размещения денежных средств в банки-контрагенты, а также в случае, если Банк заключает срочные конверсионные сделки с финансовыми институтами для регулирования валютной позиции.

Система управления включает установление ограничений на объемы казначейских операций (на корреспондентские счета, МБК, конверсионные операции) с контрагентами, имеющими высокий уровень кредитоспособности: с государственным участием свыше 50% и (или) имеющим рейтинги АКРА не ниже AA(RU).

3.3.3.4. Риск утечки конфиденциальной информации

Данный риск связан с недружественным поведением контрагента Банка при попытках получения им конфиденциальной информации, касающейся запланированных Банком мероприятий по реализации стратегии работы с проблемными и непрофильными активами.

Система управления данным риском включает в себя:

- реализацию системы управления информационной безопасностью в соответствии с «Корпоративной политикой информационной безопасности Банка «ТРАСТ», включающей, в том числе, такие меры как: протоколирование действий пользователей при использовании информационных ресурсов, защиту от вмешательств в процесс

- проверку со стороны службы безопасности кандидатов на все должности в Банке.

3.3.3.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при неспособности исполнить обязательств перед своими кредиторами/вкладчиками.

Риск ликвидности, будучи одним из ключевых в классической кредитной организации, в Группе становится незначимым, так как пассивная база – это депозиты Банка России и несущественная доля вкладов физических лиц, большая часть которых будет закрыта в течение 2019 года.

На стороне Банка управление этим риском подразумевает ежедневный контроль обязательных нормативов Н2 (норматив мгновенной ликвидности) и Н3 (норматив текущей ликвидности), а также еженедельный контроль за лимитом на «горизонте выживания» (период, в течение которого Банк способен исполнять свои обязательства при умеренном сценарии стресс-теста).

3.4. Хеджирование

В связи со спецификой деятельности банка непрофильных активов, в основе которой лежит работа с проблемными активами с целью обеспечения максимальных сборов по ним, полным отсутствием операций (связанных с выдачей кредитов, сделок с финансовыми инструментами) с контрагентами, не входящими в контур аккумулированных на балансе проблемных проектов, операции хеджирования не проводятся.

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

Информация на отчетную дату (01.01.2019) и предыдущую отчетную дату (01.10.2018) 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:	3 499 478 120	3 451 515 965	279 958 250
2	при применении стандартизированного подхода	3 499 478 120	3 451 515 965	279 958 250
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 085 593	3 749	86 847
5	при применении стандартизированного подхода	1 085 593	3 749	86 847
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	11 622 009	2 496 560	929 761
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	3 748 781	3 935 988	299 902
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	3 748 781	3 935 988	299 902
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	147 786 323	96 210 751	11 822 906
17	при применении стандартизированного подхода	147 786 323	96 210 751	11 822 906
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	43 800 063	29 396 038	3 504 005
20	при применении базового индикативного подхода	43 800 063	29 396 038	3 504 005
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 707 520 889	3 583 559 051	296 601 671
----	---	---------------	---------------	-------------

Рост кредитного и рыночного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связан с принятием на баланс Банка активов АО «Банк Открытие Специальный», при его реорганизации в форме присоединения к Банку, подверженных различным видам рисков.

4. Соотношение статей консолидированной финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Информация представлена по форме таблицы 3.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности на 01.01.19	из них:				
			Подверженных кредитному риску	Подверженных кредитному риску контрагента	Включенных в риск-секьюритизации	Подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные и приравненные к ним средства	36 793 573	36 793 573	0	0	0	0
2	Обязательные резервы на счетах в Банке России	347 083	347 083	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 669 846	183 164 990	0	3 573 205	491 359	14 440 292
4	Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	942 810	942 810	0	0	0	
5	Инвестиционная недвижимость	5 583 887	0	0	0	0	5 583 887
6	Основные средства и нематериальные активы	1 978 152	0	0	0	0	1 978 152
7	Прочие активы	1 127 502	1 096 996	26 301	0	0	4 205
8	Всего активов	248 442 853	222 345 452	26 301	3 573 205	491 359	22 006 536
Обязательства							
9	Текущие счета и депозиты клиентов	23 758 992	0	0	0	0	23 758 992
10	Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации	995 182 719	0	0	0	0	995 182 719
11	Прочие обязательства	757 914	0	0	0	0	757 914
12	Всего обязательств	1 019 699 625	0	0	0	0	1 019 699 625

Так как периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации совпадают, таблица формируется без графы 4, таким образом, текстовая информация о различиях между размером активов и обязательств, связанных с разным периметром консолидации, не приводится.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы и размером требований (обязательств, в отношении которых Группа определяет требования к достаточности капитала представлены по форме таблицы 3.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	Подверженных кредитному риску	Включенных в сделки секьюритизации	Подверженных кредитному риску контрагента	Подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 8 таблицы 3.1 Приложения к Указанию № 4482-У)	248 442 853	222 345 452	3 573 205	26 301	491 359
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 12 таблицы 3.1 Приложения к Указанию № 4482-У)	1 019 699 625	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	-771 256 772	222 345 452	3 573 205	26 301	491 359
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 107 267	1 107 267	0	0	0
7	Различия в оценках	458 732 150	455 871 623	-3 258 326	733 226	5 385 627
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 4 и методологией составления консолидированной финансовой отчетности	1 371 190 586	1 373 712 505	-3 255 145	733 226	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-917 844 063	-917 840 882	-3 181	0	0
10	Различия, обусловленные порядком расчета рыночного риска (в соответствии с Положением Банка России № 511-П)	5 385 627	0	0	0	5 385 627
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	685 168 467	678 217 075	314 879	759 527	5 876 986

Основными источниками различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу являются:

- различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери в отношении активов, подверженных кредитному риску;
- различия, обусловленные методологией составления консолидированной финансовой отчетности (оценка активов, подверженных кредитному риску по справедливой стоимости);
- различия, обусловленные порядком расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета

кредитными организациями величины рыночного риска» в отношении активов, подверженных рыночному риску.

5. Информация о методах определения справедливой стоимости

В целях бухгалтерского учета долговых и долевых ценных бумаг по всем приобретаемым Банком ценным бумагам определяется признак активности для выбора уровня справедливой цены в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13). Рынок ценных бумаг, обращающихся на бирже, считается активным, если он соответствует следующим критериям: не менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней; не менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов; объем торгов за месяц не менее 0,1% от объема выпуска финансового инструмента (по паям ПИФ не менее 1% от объема выпуска). Рынок ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, считается активным, если он соответствует следующим критериям: наличие цен CBVT, BGN, BVAL информационного портала Bloomberg при значении показателя Score более 8 до 10 в течение последних 30 календарных дней. Рынок ценной бумаги будет определен как неактивный, если рынок не соответствует вышеперечисленным критериям. Справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге в процессе ее обращения, но не более чем в течение 30 календарных дней с момента приобретения, признается цена первичного размещения. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги источниками котировок являются ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», котировки фиксинга Национальной фондовой ассоциацией (НФА) и/или Bloomberg.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», рынок которых определен как активный, применяется цена основного режима торгов MarketPrice3. В соответствии с МСФО 13, цена MarketPrice3 относится к первому уровню. Если за отчетный торговый день не обнаружено цены MarketPrice3, то берется цена MarketPrice3 за торговый день, предшествующий отчетному. Процедура повторяется вплоть до нахождения цены MarketPrice3 за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 30 календарных дней. Если в течение 30 дней нет MarketPrice3, берется цена Bid для активов / Ask для обязательств. Если цены Bid /Ask нет, то ищется ближайшая предыдущая цена Bid/ Ask в течение 30 дней. Если цены Bid/Ask нет – рынок по данной бумаге считается неактивным и справедливая стоимость определяется как для бумаг с неактивным рынком.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном внебиржевом рынке, Банк использует цены источника данных BGN Bloomberg, для активов выбирается цена PX Bid, а для обязательства – текущая цена PX Ask. В соответствии с МСФО 13, цены PX Bid, PX Ask, PX Last относятся к первому уровню. Если за отчетный торговый день не обнаружено цены PX Bid / PX Ask, то берется цена Bid / Ask за торговый день, предшествующий отчетному. Процедура повторяется вплоть до нахождения цены PX Bid/ PX Ask за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 30 календарных дней. Если в течение 30 дней нет цены PX Bid / PX Ask, берется цена PX Last, если цены PX Last нет, справедливая стоимость определяется как для неактивного рынка.

В случае отсутствия активного рынка, Банк определяет справедливую стоимость самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика.

При определении справедливой стоимости Банк руководствуется принципом, что справедливая стоимость должна отражать ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована в текущий момент.

Для определения справедливой стоимости Банк может принимать во внимание (с учетом п. 83 и п. 88 МСФО 13):

- текущие цены аналогичных бумаг с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;

- текущие цены аналогичных или схожих ценных бумаг на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации с учетом корректировок цен для обеспечения сопоставимости с оцениваемым активом;
- другую информацию, доступную в отношении соответствующих ценных бумаг (процентные ставки, различные виды рисков, в том числе – кредитный риск эмитента);
- данные, подкрепленные рыночными параметрами, например, с использованием индексов.

Если вышеуказанной информации недостаточно или она недоступна, то справедливая стоимость может определяться с применением инвестиционных и математических методов оценки (например, анализ дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценных бумаг по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных ценных бумаг на дату расчета справедливой стоимости).

При невозможности определения справедливой стоимости, она не рассчитывается и по ценной бумаге осуществляется создание резервов на возможные потери.

Особенности определения справедливой стоимости паев паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ) при неактивном рынке. В качестве справедливой стоимости паев применяется стоимость чистых активов фонда в расчете на один пай (расчетная стоимость инвестиционного пая), рассчитываемая управляющей компанией фонда на ежемесячной основе и содержащаяся в справке о стоимости чистых активов. В этом случае переоценка паев осуществляется не реже одного раза в месяц. Расчетная стоимость пая определяется на основании справки о стоимости чистых активов, которая составляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.02.2018 № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», по состоянию на последний день календарного месяца, в срок не позднее 15 дней после окончания отчетного месяца с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда в соответствии с п. 83 МСФО 13. Таким образом, в случае отсутствия активного рынка по паям ПИФов, в целях бухгалтерского учета, справедливая стоимость пая на отчетную дату определяются по данным о стоимости чистых активов ПИФа на предыдущую отчетную дату с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда. Банк вправе при определении справедливой стоимости паев ПИФ использовать актуальный отчет независимого оценщика. В случае, если стоимость пая по отчету независимого оценщика отличается в большую или меньшую сторону от стоимости пая, определенной на основе справки о стоимости чистых активов, Банк вправе в качестве справедливой стоимости пая принять рыночную стоимость, указанную в отчете независимого оценщика, в расчете на один пай.

В целях бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) для определения справедливой стоимости Банк руководствуется информацией, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным. При этом период времени, в течение которого котировки с данного рынка выбираются в качестве справедливой стоимости ПФИ, не должен превышать 30 дней до даты оценки/переоценки ПФИ. В качестве справедливой стоимости ПФИ выбирается котировка с активного рынка, наиболее близкая по дате к дате переоценки.

Активный рынок ПФИ – рынок, на котором операции с оцениваемым ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Рынок (биржевой и внебиржевой) с оцениваемым ПФИ признается активным, если он характеризуется следующими признаками, которые должны выполняться в совокупности:

- не менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;
- минимальный объем операций не менее 1 млн. руб. по стоимости базисного актива, учитываемой в целях определения стоимости ПФИ, в течение последних 30 календарных дней;
- не менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов в течение последних 30 календарных дней;

- отсутствие количественных показателей, определяющих переход к неактивному рынку.

Неактивный рынок ПФИ – рынок, который не удовлетворяет требованиям активного. В случае если рынок был ранее активным, однако в оцениваемый период наблюдается существенное снижение уровня активности – рынок признается не активным. Критериями существенности для отнесения рынка к неактивному являются следующие (хотя бы один из):

- совершение менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;
- объем операций менее 1 млн. руб. по стоимости базисного актива, учитываемой в целях определения стоимости ПФИ, в течение последних 30 календарных дней;
- менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов в течение последних 30 календарных дней;
- отсутствие рыночных котировок более 30 дней;
- существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения: отношение котировок на покупку к котировкам на продажу составляет менее 60%;
- существенное изменение цены за короткий период: снижение рыночных котировок в течение последних 30 календарных дней превышает 40%.

Если рынок является для ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяя собственные методы оценки, определенные в «Порядке оценки производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в Банке «ТРАСТ» (ПАО)», утвержденном Приказом Председателя Правления Банка № 551-П от 19.06.2017.

6. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Данные на 01.01.2019:

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,	0	0	714 783 194	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	266 194 022	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	266 194 022	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	99 223 950	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	1 231 172	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 231 172	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	97 992 778	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	97 992 778	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 008 035	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	37 323 234	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	251 384 312	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	18 326 622	0
8	Основные средства	0	0	5 548 100	0
9	Прочие активы	0	0	35 774 919	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 01.01.2019 и 01.01.2018 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2018 года и 4 квартала 2017 года соответственно.

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

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

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

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

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

В мае 2018 года Центральный банк Российской Федерации стал основным акционером Банка. По состоянию на 01.01.2019 основным источником финансирования являются депозиты, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации. Модель финансирования не предусматривает обременение активов Банка.

Снижение до нуля балансовой стоимости обремененных активов на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 связано со снятием обременения с активов, являвшихся обеспечением по займам АСВ.

7. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.01.2019) 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	4 334	99 050
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	31 306 044	19 243 014
2.1	банкам-нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	30 669 636	19 242 977
2.3	физическим лицам - нерезидентам	636 408	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:	218 327	364 844
4.1	банков-нерезидентов	0	181
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	167 254	22 737
4.3	физических лиц - нерезидентов	51 073	341 926

Рост объема предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам – нерезидентам связан с принятием на баланс Банка активов АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» при их реорганизации в форме присоединения к Банку.

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

8. Кредитный риск

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 – 4.10 и информацию, предусмотренную Главой 5 Раздела 4 Приложения к Указанию № 4482-У.

Информация о связи бизнес-модели Группы и компонентов профиля кредитного риска, видах кредитного риска, которым подвержена Группа, источниках их возникновения, политиках и процедурах по управлению ими приведена в п. 3.1 и 3.3.1.5. Система распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках управления кредитным риском приведена в п. 3.2.

Банк на ежеквартальной основе готовит отчет по рискам для рассмотрения на Наблюдательном Совете и на ежемесячной основе – на Правлении.

8.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Информация представлена по форме таблицы 4.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.01.2019:

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	412 994 753	не применимо	420 397 105	518 172 303	315 219 555
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	6 031 354	не применимо	309 240 108	219 148 479	96 122 983

3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	4 469 762	2 608 634	1 861 128
4	Итого	не применимо	419 026 107	не применимо	734 106 975	739 929 416	413 203 666

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

Рост чистой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску в 2018 году связан с принятием на баланс Банка активов АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» при их реорганизации в форме присоединения к Банку.

Кредитное требование (актив) признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация в соответствии с п. 2.11 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрыта в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2019 на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

8.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У²

Информация представлена по форме таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

² Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Данные на 01.01.2019:

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 ³	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Данные на 01.01.2018:

тыс. руб.

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

³ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

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 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствуют.

8.3. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П⁴ и Положения № 611-П

Информация представлена по форме таблицы 4.1.2 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.01.2019:

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:	150 862 700	50,00	75 431 350	37,04	55 878 452	-12,96	-19 552 898
1.1	ссуды	74 320 765	50,00	37 160 382	51,90	38 571 659	1,90	1 411 277
2	Реструктурированные ссуды	112 719 867	5,18	5 844 248	46,02	51 875 486	40,84	46 031 238
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для	2 687 094	21,00	564 290	1,00	26 887	-20,00	- 537 403

⁴ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

	погашения долга по ранее предоставленным ссудам								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	10 295 627	21,00	2 162 082	15,20	1 565 366	-5,80	- 596 716	
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	11 120 391	21,00	2 335 282	9,81	1 091 456	-11,19	-1 243 826	
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	117 611	50,00	58 806	4,48	5 264	-45,52	- 53 542	

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	26 821 617	50,00	13 410 808	54,94	14 736 993	4,94	1 326 185

	контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	23 230 873	50,00	11 615 436	56,64	13 158 153	6,64	1 542 717
2	Реструктурированные ссуды	102 026 208	2,68	2 731 093	21,50	21 931 093	18,82	19 200 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	56 911 903	19,89	11 318 630	16,65	9 475 034	-3,24	-1 843 596
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

Рост объема требований и условных обязательств кредитного характера к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности; объема реструктурированных ссуд; объема ссуд, использованных для предоставления займов третьим лицам и погашения обязательств других заемщиков; объема ссуд, использованных для осуществления вложений в уставные капиталы и величины сформированных резервов на возможные потери по ним (графы 3, 5, 7 строки 1, 1.1, 2, 4, 6, 8) за 2018 год связан с принятием на баланс Банка активов АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» при их реорганизации в форме присоединения к Банку.

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

8.4. 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	158 397 397
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	191 203
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	37 516
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	18 126
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	260 493 149
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)	419 026 107

Портфель ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, по сравнению с концом предыдущего отчетного периода (01.07.2018) вырос в 2,6 раза.

Основными причинами роста является принятие на баланс Банка активов АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» при их реорганизации в форме присоединения к Банку.

8.5. Методы снижения кредитного риска

Информация представлена по форме таблицы 4.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.01.2019:

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	151 657 128	163 562 427	139 162 753	2 443 453	2 443 453	0	0
2	Долговые ценные бумаги	96 122 983	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	247 780 111	163 562 427	139 162 753	2 443 453	2 443 453	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	62 795 828	37 491 087	36 848 476	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

Балансовая стоимость ссуд, обеспеченных одновременно несколькими видами обеспечения (залогами имущества, финансовыми гарантиями), в графах 6 и 7 отражена в размере, ограниченном суммой финансовой гарантии.

Рост балансовой стоимости кредитных требований (как обеспеченных, так и необеспеченных) в 2018 году связан в основном с принятием на баланс Банка кредитов (в том числе просроченных)

более, чем на 90 дней) АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» при их реорганизации в форме присоединения к Банку.

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

Использование методов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу не применимо вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Группы. Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

Общая сумма обеспечения (как принимаемого, так и не принимаемого в уменьшение резерва) по состоянию на 01.01.2019 по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, составила 2 760 940 881 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 225 019 281 тыс. руб.), в том числе по видам обеспечения и гарантодателей:

Вид обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.2019, тыс. руб.	Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.2018, тыс. руб.
Залог ценных бумаг	59 847 938	20 153 801
Залог иного имущества	254 288 721	101 363 964
Гарантии финансовых организаций	3 968 452	1 525 000
Поручительство юридических и физических лиц	2 442 835 770	101 976 516
Всего	2 760 940 881	225 019 281

8.6. 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 01.01.2019:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), 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	21 871 223	0	21 871 223	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)	15 491 370	0	15 338 845	0	3 723 443	24,3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	386 759 320	3 466 699	143 151 371	1 052 381	148 065 124	102,7%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	58 150 282	1 003 063	1 689 989	808 747	1 724 909	69,0%
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	128 686 814	0	100 204 813	0	1 252 560 163	1250,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	11 318 742	0	10 473 339	0	15 314 971	146,2%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	710 433 379	0	247 049 697	0	370 881 135	150,1%
13	Прочие	258 877 065	0	136 576 670	0	1 707 208 375	1250,0%
14	Всего	1 591 588 195	4 469 762	676 355 947	1 861 128	3 499 478 120	516,0%

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	0	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%

Рост суммы кредитных обязательств Банка, а также требований, взвешенных по уровню риска, в 2018 году связан с принятием на баланс Банка активов АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» при их реорганизации в форме присоединения к Банку.

Группой не применяется оценка кредитных рейтингов в целях оценки кредитного риска вследствие особенностей работы с непрофильными активами. Выдачи кредитов носят единичный характер, решения об их выдачах принимаются на основе сравнения NPV по сценариям (банкротство заемщика и дофинансирование).

8.7. 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 01.01.2019:

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	21 871 223	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	14 519 253	0	0	0	0	819 592
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 041 893	0	0	0	0	0	121 394 477
7	Розничные заемщики (контрагенты)	808 747	0	0	0	0	0	1 599 365
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	23 721 863	14 519 253	0	0	0	0	123 813 434

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	8 134 751	13 632 631	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 426	16	86 182	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)	961 594	52 000	0	9 459 746	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	246 845 246	174	4	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	9 100 771	13 684 647	86 182	256 304 991	174	4	0

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)				
		из них с коэффициентом риска:				Всего
		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	21 871 223
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	15 338 845
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0

6	Юридические лица	0	0	0	0	144 203 752
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	2 498 736
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	100 204 813	0	100 204 813
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	10 473 339
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	204 225	48	0	0	247 049 697
13	Прочие	0	0	136 576 670	0	136 576 670
14	Всего	204 225	48	236 781 483	0	678 217 075

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)				
		из них с коэффициентом риска:				Всего
		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

Рост суммы кредитных обязательств Банка, а также требований, взвешенных по уровню риска, в 2018 году связан с принятием на баланс Банка активов АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» при их реорганизации в форме присоединения к Банку.

9. Кредитный риск контрагента

Группа не рассматривает кредитный риск контрагента как значимый и не осуществляет процедуры по управлению данным риском.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента представлена по форме таблицы 5.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.01.2019:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	722 494	X	1,4	722 494	1 083 741
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	1 083 741

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ представлена по форме таблицы 5.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.01.2019:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	722 494	1 083 741

5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	722 494	1 083 741
---	---	---------	-----------

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях определения кредитного риска контрагента представлена по форме таблицы 5.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.01.2019:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							всего	
		из них с коэффициентом риска:								
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	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	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	722 494	0	722 494	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	722 494	0	722 494	

Группа не имеет разрешения на применение внутренних моделей, информация по форме таблиц 5.4 и 5.7 Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается.

Группа не использует обеспечение в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента, информация по форме таблицы 5.5 Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается.

Информация о сделках с кредитными ПФИ представлена по форме таблицы 5.6 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.01.2019:

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	0	9 031 178
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	9 031 178
8	Справедливая стоимость	0	9 031 178
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

На 01.01.2018 у Группы отсутствовали требования и обязательства по операциям с ПФИ, таким образом, Группа не приводит сопоставимые данные на 01.01.2018 по форме таблиц раздела V главы 6 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 01.01.2019:

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	1 852
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса 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	37 033	1 852
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 вноса 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	0	0

	неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
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

10. Риск секьюритизации

Группа не осуществляет операции секьюритизации, но приняла на баланс секьюритизированные требования в рамках работы с непрофильными активами.

Группа не рассматривает риск секьюритизации как значимый и не осуществляет процедуры по управлению данным риском.

Информация о секьюритизированных требованиях банковского портфеля Группы представлена по форме таблицы 6.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.01.2019:

Но мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	все го	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	4 883 480	0	4 883 480

На 01.01.2018 секьюритизированные требования банковского портфеля у Группы отсутствовали.

Информация о секьюритизированных требованиях торгового портфеля Группы представлена по форме таблицы 6.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.01.2019:

Но мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	318 060	0	318 060

Данные на 01.01.2018:

Но мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0

8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	5 842 830	0	5 842 830

Изменения в объеме и структуре секьюритизированных требований за 2018 год связаны с полной реализацией портфеля секьюритизированных требований, имевшихся в Группе на 01.01.2018 и получением нового портфеля секьюритизированных требований при работе с непрофильными активами.

Группа не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации и не раскрывает Таблицу 6.3 и информацию, предусмотренную пунктом 9.1 Главы 9 Раздела VI Приложения к Указанию № 4482-У.

Информация о стоимости секьюритизированных требований (обязательств) банковского портфеля Группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Группой в отношении данных требований (обязательств), представлена по форме таблицы 6.4 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.01.2019:

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				
		<=20 %	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств	Стандартизированный подход	1250 %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	314 879	0	0	0	314 879	0
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	314 879	0	0	0	314 879	0

Но-мер	Наименование статьи	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных агентств	Стандартизированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	подход на основе рейтингов кредитных агентств	Стандартизированный подход	1250 %
1	2	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0

2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
10	секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	0	0	0	0	0	0	0	0
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	0	0	3 748 781	0	0	0	0	0
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	0	0	0	0	0	0	0	0

15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	0	0	3 748 781	0	0	0	0	0
----	--	---	---	-----------	---	---	---	---	---

На 01.01.2018 секьюритизированные требования банковского портфеля у Группы отсутствовали.

11. Рыночный риск

Описание стратегии и процедур по мониторингу и управлению рыночным риском приведена в п. 3.1 и 3.3.3.1.

Банк на ежеквартальной основе готовит отчет по рискам для рассмотрения на Наблюдательном Совете и на ежемесячной основе – на Правлении.

Расчет величины рыночного риска осуществляется с применением стандартизированного 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 01.01.2019:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	51 841 054
2	фондовый риск (общий или специальный)	18 062 356
3	валютный риск	77 882 913
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	147 786 323

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

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 составляет 147 786 323 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с показателем на 01.01.2018 (84 414 895 тыс. руб.) на 75%. Основным фактором увеличения величины рыночного риска за 2018 год стал рост фондового и валютного риска.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска подходы на основе внутренней модели не применяются, Группа не раскрывает Таблицы 7.2 и 7.3, предусмотренные Главой 11 Раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У.

12. Операционный риск

Описание стратегии и процедур по мониторингу и управлению операционным риском приведена в п. 3.1 и 3.3.2.

Банк на ежеквартальной основе готовит отчет по рискам для рассмотрения на Наблюдательном Совете и на ежемесячной основе – на Правлении.

Расчет величины операционного риска в 2017 и 2018 годах осуществлялся 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 01.01.2019, 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:	23 360 031	24 703 395
- чистые процентные доходы	7 877 557	15 942 972
- непроцентные доходы	15 867 969	9 301 055
- комиссионные расходы	385 495	540 632
Размер операционного риска	3 504 005	3 705 509

13. Процентный риск банковского портфеля

Группой не выделяет процентный риск банковского портфеля в качестве значимого вследствие особенностей работы с непрофильными активами.

Банк на ежеквартальной основе готовит отчет по рискам для рассмотрения на Наблюдательном Совете и на ежемесячной основе – на Правлении.

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 01.01.2019 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	69 988 338	32 824 849	37 163 489	+/- 712 275
от 31 до 90 дней	3 032 108	8 993 740	-5 961 632	-/+ 99 357

от 91 до 180 дней	1 741 233	2 642 805	-901 572	-/+ 11 270
от 181 дня до 1 года	10 781 633	108 328 307	-97 546 674	-/+ 487 733
от 1 года до 2 лет	4 480 328	11 131 166	-6 650 838	х
от 2 до 3 лет	4 764 622	6 583 014	-1 818 392	х
от 3 до 4 лет	20 207 636	15 613 350	4 594 286	х
от 4 до 5 лет	9 186 576	1 318 081 463	-1 308 894 887	х
от 5 до 7 лет	6 656 614	0	6 656 614	х
от 7 до 10 лет	12 746 017	0	12 746 017	х
от 10 до 15 лет	6 479 309	0	6 479 309	х
от 15 до 20 лет	938	0	938	х
свыше 20 лет	10 198	0	10 198	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	59 497 661	5 838 071	53 659 590	+/- 1 028 440
от 31 до 90 дней	1 727 584	8 695 428	-6 967 844	-/+ 116 126
от 91 до 180 дней	1 392 227	2 450 324	-1 058 097	-/+ 13 226
от 181 дня до 1 года	4 535 780	108 285 133	-103 749 353	-/+ 518 747
от 1 года до 2 лет	2 507 960	11 075 148	-8 567 188	х
от 2 до 3 лет	2 373 951	6 583 003	-4 209 052	х
от 3 до 4 лет	8 254 823	15 613 350	-7 358 527	х
от 4 до 5 лет	5 588 530	1 318 081 463	-1 312 492 933	х
от 5 до 7 лет	2 825 604	0	2 825 604	х
от 7 до 10 лет	12 746 017	0	12 746 017	х
от 10 до 15 лет	90 001	0	90 001	х
от 15 до 20 лет	938	0	938	х
свыше 20 лет	10 198	0	10 198	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	10 443 130	16 467 140	-6 024 010	-/+ 115 456
от 31 до 90 дней	1 216 671	218 932	997 739	+/- 16 628
от 91 до 180 дней	261 153	163 653	97 500	+/- 1 219
от 181 дня до 1 года	6 065 265	34 621	6 030 644	+/- 30 153
от 1 года до 2 лет	1 615 097	53 968	1 561 129	х
от 2 до 3 лет	1 391 415	0	1 391 415	х
от 3 до 4 лет	10 737 214	0	10 737 214	х
от 4 до 5 лет	2 746 507	0	2 746 507	х
от 5 до 7 лет	0	0	0	х
от 7 до 10 лет	0	0	0	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, 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 за 2018 год произошло вследствие замещения межбанковских пассивов срочностью 31-90 дней на привлеченные Банком депозиты от Банка России срочностью от 4 до 5 лет.

Процентный риск по операциям в долларах США существенно снизился за счет сокращения долларовых активов и обязательств, подверженных процентному риску.

14. Риск ликвидности

Информация о факторах возникновения риска ликвидности, управлении риском ликвидности которой подвержена Группа, источниках их возникновения, политиках и процедурах по управлению ими приведена в п. 3.3.3.5.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019 на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности ограничена возможностью привлечения депозитов Банка России в рамках реализации Плана участия Банка России.

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»)».

15. 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 01.01.2019 и 01.01.2018 нулевое поскольку основной капитал Банка по состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019.

Показатели	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-774 977 526	-192 492 666	-582 484 860	-302.6%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	687 046 723	363 117 001	323 929 722	89.2%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	686 128 677	361 139 970	324 988 707	90.0%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	722 494	0	722 494	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	195 552	138 427	57 125	41.3%

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

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны снижением за 2018 год величины балансовых активов под риском с учетом поправки, ростом риска по условным обязательствам кредитного характера, а также закрытием требований по операциям кредитования ценными бумагами. Одновременно произошло снижение основного капитала Группы по состоянию на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018.

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 2018 год вызваны как поправкой в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, так и поправкой на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов. При этом незначительное изменение поправки на показатели, уменьшающие источники основного капитала, нивелирует значение двух предыдущих поправок.

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2019	на 01.01.2018	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	720 174 192	397 061 769	323 112 423	81.4%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	687 046 723	363 117 001	323 929 722	89.2%
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	722 494	0	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-33 849 963	-33 944 768	94 805	0.3%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	195 552	138 427	57 125	41.3%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-1 752 937	-2 713 253	960 316	35.4%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-32 292 578	-31 390 798	-901 780	-2.9%

16. Информация о системе оплаты труда

Наблюдательным советом Банка (Протокол от 19.06.2018 №02/18) определен количественный состав и сформирован Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка, целью деятельности которого является содействие эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в области назначений и вознаграждений членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка. Указанный Комитет действует на основании утвержденного внеочередным Общим собранием акционеров (Протокол №03 от 29.11.2018) Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка «ТРАСТ» (ПАО).

Персональный состав Комитет по кадрам и вознаграждениям:

- Юдаева Ксения Валентиновна (председатель Комитета);
- Моисеев Алексей Владимирович;
- Титова Елена Борисовна.

За 2018 год проведено 2 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году не выплачивалось.

В настоящее время в Банке, на основании законодательства Российской Федерации, Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, Устава и внутренних документов Банка разработано и утверждено внеочередным Общим собранием акционеров (Протокол №03 от 29.11.2018) Положение о вознаграждениях и компенсациях членам Наблюдательного совета Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», которое устанавливает порядок определения размера вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка, а также перечень и порядок компенсации расходов в период исполнения ими своих обязанностей.

Банк получил разрешение от Банка России на ряд отступлений в части соблюдения регуляторных требований, в частности Банк имеет возможность разрабатывать подходы к системе мотивации и оплаты труда, наиболее эффективные для оценки деятельности Банка, специализирующегося на работе с проблемными и непрофильными активами, продолжая соответствовать при этом требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Общее вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

К фиксированной части оплаты труда относятся:

- оклад или тарифная ставка согласно штатному расписанию;
- гарантированные и компенсационные выплаты в соответствии с действующим законодательством;
- доплаты к должностному окладу/тарифной ставке;
- индивидуальные надбавки к окладам/тарифным ставкам.

К нефиксированной части оплаты труда относятся:

- премии за производственные результаты и высокие достижения в труде.

Стимулирующие выплаты нефиксированной части предусмотрены в Банке с целью:

- повышения ответственности работников за конечные результаты их деятельности;
- усиление материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении должностных обязанностей и улучшения результатов труда.

Премии рассчитываются и выплачиваются за выполнение ключевых показателей эффективности по функциональным направлениям деятельности Банка.

В связи с изменением приоритетного направления деятельности Банка (создание Банка непрофильных активов) было принято решение пересмотреть систему оплаты труда работников Банка.

В 2018 году начата разработка новой системы мотивации и оплаты труда для работников Банка. Внедрение системы мотивации и оплаты труда позволит повысить материальную заинтересованность в достижении долгосрочных стратегических целей работы с проблемными активами и выполнения планов по сбору.

Внешние независимые оценки системы оплаты труда в Банке в 2018 году не проводились.

Сфера применения системы оплаты труда – все подразделения Банка на территории Российской Федерации. На территории иностранных государств в 2018 году представительства Банка отсутствовали.

Сведения о численности работников, входящих в состав органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.01.2019 и 01.01.2018:

№ п/п	Категория персонала	01.01.2019	01.01.2018
1	Численность Наблюдательного Совета (Совета директоров) и Правления Банка	10	10
2	Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	5	30

В соответствии с Кадровой политикой в области оплаты труда, в целях управления риском материальной мотивации Банк устанавливает особые требования к системе оплаты труда отдельных категорий персонала. Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работников подразделений, осуществляющих управление рисками:

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых указанной категории работников, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;
- общее вознаграждение работников, указанной категории не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок;
- в системе оплаты труда работников указанной категории учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о подразделении.

При разработке новой системы мотивации и оплаты труда Банк учитывает:

- долгосрочные стратегические цели по работе с проблемными активами;
- текущие и будущие риски;
- соотношение результатов работы за отчетный период с размером запланированных выплат;
- способы корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, в том числе отсроченные вознаграждения.

Ниже представлена информация о вознаграждениях работников, в том числе членов органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за 2018 и 2017 год.

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2018 год	за 2017 год
1	Оплата труда, включая премии, компенсации и другие вознаграждения, без учета начислений на заработную плату (символы 48101 и 48102 формы 0409102) всего, в том числе:	1 790 049	1 965 991
1.1	Наблюдательный Совет (Совет директоров) и Правление Банка	44 324	83 881
1.2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	109 357	156 536
2	Доля расходов на оплату труда членов органов управления Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в общем фонде оплаты труда, процент	9%	12%
3	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	453 060	505 562

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, составил в 2018 году 930 тыс. руб., наиболее крупная выплата составила 377 тыс. руб.

Далее представлена количественная информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2018 год:

№ п/п	Наименование	Наблюдательный Совет (Совет директоров)	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Количество работников, получивших в течение отчетного года нефиксированную часть вознаграждения, чел.	13	7	60
2	Количество премий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, всего, шт. в том числе:	0	4	40
2.1	Количество гарантированных премий, шт.	0	4	40

2.2	Количество премий, входящих в нефиксированную часть оплаты труда, шт.	0	0	0
3	Количество стимулирующих выплат при приеме на работу, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	0	0
4	Количество выходных пособий, начисленных и выплаченных в течение отчетного года, шт.	0	0	0

Далее представлена информация в отношении выплат членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков за 2018 год (по фиксированной и нефиксированной частям, по отсроченной и неотсроченной частям по видам вознаграждения):

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование	Наблюдательный Совет (Совет директоров)	Правление	Иные работники, ответственные за принятие рисков
1	Сумма вознаграждения за отчетный год	184	44 140	109 357
1.1	Фиксированная часть	184	44 140	109 357
1.1.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
1.1.2	в т.ч. неотсроченная часть	184	44 140	109 357
1.1.2.1	Оплата труда	184	39 073	90 138
1.1.2.2	Гарантированные премии	0	5 024	12 640
1.1.2.3	Компенсации за неиспользованный отпуск	0	43	6 579
1.1.2.4	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0
1.1.2.4	Выходное пособие	0	0	930
1.2	Нефиксированная часть	0	0	0
1.2.1	в т.ч. отсроченная часть	0	0	0
1.2.2	в т.ч. неотсроченная часть	0	0	0
1.2.2.1	Премии	0	0	0
2	Общая сумма невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения	0	0	0
2.1	в т.ч. вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0
2.2	в т.ч. вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0	0

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

30.05.2019



Приложение №1

Банковская отчетность

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 01.01.2019 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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
			4	5	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:				
11.1	обыкновенными акциями (долями)		663265.0000	10000.0000	26
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-743349713.0000	-161113368.0000	23 + 29 + 33 + 33.1 - 13
12.1	прошлых лет		-579808634.0000	-16173781.0000	33
12.2	отчетного года		-163541079.0000	-144939587.0000	23 + 29 + 33.1 - 13
13	Резервный фонд		1500.0000	1500.0000	33
14	Доля уставного капитала, подлежащая возврату 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)		-742684948.0000	-161101868.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
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		212596.0000	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		10014827.0000	11558605.0000	7
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		753011.0000	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	существенными вложениями в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
125	отложенными налоговыми активами, не зависящими 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		21312144.0000	15345429.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		32292578.0000	31390798.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-774977526.0000	-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	21312144.0000	11660921.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	21312144.0000	15345429.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-774977526.0000	-192492666.0000
Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1411183.0000	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)	1411183.0000	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	1829532.0000	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:	20893795.0000	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 поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	6707334.0000
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	20893795.0000	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)	22723327.0000	13295445.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	0.0000	0.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-774977526.0000	-192492666.0000
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	3706237620.0000	603673337.0000
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	3706237620.0000	603673337.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3707520889.0000	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, доступный 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 (финансовые организации)	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	Освоенные 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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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/

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
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс.руб.		-774977526.0	-685583179.0	-224748150.0	-191456367.0
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		687046723.0	641285148.0	257729683.0	308823442.0
13	Показатель финансового рычага по "Базелю 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	Применимо право	Регулятивные условия							
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода (окончания переходного периода "Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после (на котором инструменте) включается в капитал	Уровень консолидации, на котором инструменте включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Банк "ТРАСТ" (ПАО) (рег. номер - 3279)	110703279B	643 (РОССИЙСКИЕ) (БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ) (ЛЯ ФЕДЕРАЦИИ)	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	облигационные акции	663265	663265 (643-РОССИЙСКИЕ) (РУБЛЬ)		
		110703279B003D									

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход						
				Дата погашения инструмента (погашения)	Наличие досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выкупных опционов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или выкуп (погашение) инструмента	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или выкуп (погашение) инструмента			
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
1	Акционерный капитал	28.03.2018	Бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0/не применимо	нет	полностью по учет (смотрени кред) (итной организа) (или (российской) (кредитной орга) (иниции и (или) (участника (ка) (инской групп) (и))						
		15.05.2018														
		12.07.2018														
		12.11.2018														

Код территории по ОКATO	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 01.01.2019 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			
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы (H20.1))		4.51	0.0		0.0			
2	Норматив достаточности основного капитала (Банка (Н1.2), банковской группы (H20.2))		6.01	0.0		0.0			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (H20.0))		8.01	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 (H20.4))		3.01	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)		800.01	0.0		0.0			
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (H22)								
11	Норматив максимального размера кредитов, (банковских гарантий и поручительств), предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)								
12	Норматив совокупной величины риска по исайдерам банка (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 организации банковской группы и участниками (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23))		25.01	0.0		0.0			
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (срок исполнения в ближайшие 30 календарных дней) к сумме обязательств НКО (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 завершении расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления ЛИО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		25.01	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.01	11	3651	0.01	11	3651
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	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		720174192
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0

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)	722494
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	195552
7	Прочие поправки	34045515
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	687046723

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		718421255.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		32292578.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		686128677.00
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		722494.00
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		722494.00
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		1861128.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1665576.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		195552.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		-774977526.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя		687046723.00

	финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),	
	всего	
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строк 20/ строк 21), процент	0.00

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 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 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.05.2019



Соколов А.К.

Джотян М.Г.