

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 октября 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 на осуществление банковских операций № 3279 от 26.08.2015.

Место нахождения Банка: г. Москва.

Внеочередным общим собранием акционеров Банка 22.08.2019 (Протокол № 03 от 26.08.2019) было принято решение об утверждении новой редакции Устава Банка, содержащей изменения адреса Банка. Новый адрес Банка: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3 (прежний адрес Банка: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1). Изменения зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц за ГРН № 2197700274869 от 25.10.2019.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена за отчетный период, начинающийся с 01.01.2019 и заканчивающийся 30.09.2019 (включительно), по состоянию на 01.10.2019.

Банк является головной кредитной организацией Банковской группы (далее – Группа), в которую по состоянию на 01.10.2019 входят свыше 270 компаний различных правовых форм, относящихся к неконсолидируемым участникам Группы.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.10.2019 основным 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 http://www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России <http://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 01.01.2019 и 01.10.2019 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 АБВ и других финансовых организаций.

Процесс формирования Банка 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», утвержденного Советом директоров Банка России 14.03.2018 (далее – План участия).

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

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

01 октября 2019 года, подготовлена и раскрыта в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

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

Информация в соответствии с разделом XII приложения к Указанию Банка России № 4482-У подлежит ежегодному раскрытию, раскрыта Банком по состоянию на 01.01.2019 и будет раскрыта Банком по состоянию на 01.01.2020.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 октября 2019 года раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

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

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

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 4 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – Форма 0409808) на 01.10.2019 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

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

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

Таблица № 1

(данные на 01.10.2019)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 663 265	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 663 265	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	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 10.1)	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	14 626 882	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 10.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", "Прочие активы", всего, в том числе:	11, 12, 13	10 254 393	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	186 299	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	186 299	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	186 299
3.2	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	8 518 959	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	8 518 959

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	37, 41	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", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	4, 8	214 355 247	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	6 231 778	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	6 231 778
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 012 992	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 012 992
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	10 665 192	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.3)	56.3	10 665 192
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	-1 539 553 864	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 084 423 827	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 084 423 827
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-202 850 198	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-202 850 198
9	"Резервный фонд"	27	1 074 096	"Резервный фонд"	3	1 074 096
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	1 019 655	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	1 017 548	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 017 548

(данные на 01.01.2019)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	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 11.1)	46	0

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	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 1.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», «Прочие активы», всего, в том числе:	10, 11, 12	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" (за вычетом строки 7.9)	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	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Прочие активы", всего, в том числе:	6	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 3.3)	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	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет", всего, в том числе:	33	-579 808 634	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
9	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	34, 28, 21 за вычетом 12	-184 029 742	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-163 541 079	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-163 541 079
10	"Резервный фонд"	27	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
11	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	1 411 183	X	X	X
11.1	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

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

Норматив	Значение на 01.10.2019, %		Значение на 01.01.2019, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	0.0	4.5	0.0	4.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	0.0	6.0	0.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	0.0	8.0	0.0	8.0
Норматив финансового рычага (Н1.4)	0.0	3.0	0.0	3.0

По состоянию на все даты отчетного периода значения установленных Банком России обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка были нарушены и

принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Величина основного капитала Банка равна величине собственных средств (капитала) Банка и составила на 01.10.2019 минус 1 310 134 336 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Банке отсутствуют.

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

тыс. руб.

Тип контрагента	Страна	Требования, взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.10.2019
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	6	438	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Великобритания	25 238	14 963	2 019

По состоянию на 01.10.2019 положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) на инструменты собственных средств (капитала) Банка не распространялись.

Иные коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.10.2019 не раскрывались.

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

Информация на отчетную дату (01.10.2019) и предыдущую отчетную дату (01.07.2019) 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:	1 370 421 893	2 810 110 700	109 633 751
2	при применении стандартизированного подхода	1 370 421 893	2 810 110 700	109 633 751
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям	не применимо	не применимо	не применимо

	по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 931 339	2 200 982	154 507
7	при применении стандартизированного подхода	1 931 339	2 200 982	154 507
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	2 446 549	2 494 340	195 724
11	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
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	8 626 140	8 395 411	690 091
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	62 438 097	89 544 388	4 995 048
21	при применении стандартизированного подхода	62 438 097	89 544 388	4 995 048
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

24	Операционный риск	75 564 450	75 564 450	6 045 156
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 521 428 468	2 988 310 271	121 714 277

Снижение величины кредитного риска в 3 квартале 2019 года связано со снижением суммы вложений Банка в доли участия в капитале юридических лиц.

4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация представлена по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.10.2019:

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	245 242 900	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	67 642 928	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	214	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	67 642 714	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	116 981	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	116 981	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	116 981	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 297 756	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	14 673 369	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	144 657 396	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 097 774	0
8	Основные средства	0	0	5 958 668	0
9	Прочие активы	0	0	5 798 028	0

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

В графах 3-6 таблиц на 01.10.2019 и 01.01.2019 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 2019 года и 4 квартала 2018 года соответственно.

Снижение балансовой стоимости необремененных активов (долевых и долговых ценных бумаг, ссудной задолженности) по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с отражением в учете переоценки справедливой стоимости активов.

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 2019 году основным источником финансирования являются депозиты, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации. Модель финансирования (привлечения средств Банком) не предусматривает обременение активов Банка.

Балансовая стоимость обремененных активов на 01.10.2019 и 01.01.2019 равна нулю.

5. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.10.2019) и начало отчетного года (01.01.2019) 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	5 099 951	4 334
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	23 886 027	31 306 044
2.1	банкам-нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	23 885 948	30 669 636
2.3	физическим лицам - нерезидентам	79	636 408
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	154 026	218 327
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	139 333	167 254
4.3	физических лиц - нерезидентов	14 693	51 073

Снижение балансовой стоимости предоставленных ссуд юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с отражением в учете переоценки справедливой стоимости активов.

6. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У¹

Информация представлена по форме таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.10.2019:

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 ²	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

¹ 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» (далее – Указание № 2732-У)

² Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П)

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 01.01.2019:

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

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У, на 01.10.2019 и 01.01.2019 отсутствуют.

7. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П³ и Положения № 611-П

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

³ 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» (далее – Положение № 590-П)

Данные на 01.10.2019:

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:	128 916 929	50,00%	64 458 464	45,07%	58 104 853	-4,93%	-6 353 611
1.1	ссуды	51 224 326	50,00%	25 612 163	73,00%	37 392 754	23,00%	11 780 591
2	Реструктурированные ссуды	102 764 848	96,04%	98 693 783	55,51%	57 039 757	-40,53%	-41 654 026
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 686 681	21,00%	564 203	100,00%	2 686 675	79,00%	2 122 472
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	4 337 220	21,00%	910 816	21,00%	910 816	0,00%	0

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	23 927	50,00%	11 964	22,00%	5 264	-28,00%	- 6 700

Данные на 01.01.2019:

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 погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 687 094	21,00	564 290	1,00	26 887	-20,00	- 537 403
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

За 9 месяцев 2019 года произошло снижение размера активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положения № 611-П.

8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Раздел 4 Формы 0409808, разделы 1 и 2 Формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – Форма 0409813) на 01.10.2019 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

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

При расчете финансового рычага (раздел 2 Формы 0409813) Банк исходит из принципа равенства строки 8 подраздела 2.1 и строки 21 подраздела 2.2.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 нулевое, поскольку основной капитал Банка по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2019 по 01.10.2019.

Показатели	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-1 310 134 336	-774 977 526	-535 156 810	-69.1%

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	471 702 380	687 046 723	-215 344 343	-31.3%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	453 966 710	686 128 677	-232 161 967	-33.8%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	203 801	0	203 801	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	1 391 552	722 494	669 058	92.6%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0	-
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	16 140 317	195 552	15 944 765	8153.7%

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 9 месяцев 2019 года величины балансовых активов под риском с учетом поправки. При этом рост потенциального кредитного риска на контрагента по операциям с ПФИ и рост риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента не оказали значительного влияния на итоговое снижение. Одновременно произошло снижение основного капитала Банка по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с 01.01.2019.

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 9 месяцев 2019 года вызваны в первую очередь поправкой на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов (что вызвано вступлением в силу с 01.01.2019 в бухгалтерском учете требований Международного стандарта отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»). Одновременное изменение поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и поправки на показатели, уменьшающие источники основного капитала, не оказали значительного влияния на итоговую сумму расхождения.

тыс. руб.

Показатели	на 01.10.2019	на 01.01.2019	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	246 785 663	720 174 192	-473 388 529	-65.7%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	471 702 380	687 046 723	-215 344 343	-31.3%
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	0	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	1 391 552	722 494	x	x
Расхождение, всего, в том числе	223 525 165	-33 849 963	257 375 128	760.3%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	16 140 317	195 552	15 944 765	8153.7%

поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	232 982 520	-1 752 937	234 735 457	13391.0%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-25 597 672	-32 292 578	6 694 906	20.7%

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

21.11.2019

