

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

1. Сведения общего характера

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

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

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

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

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

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 октября 2018 года, подготовлена и раскрыта в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.10.2018 раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.10.2018 представлены в Приложении № 1.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.10.2018 представлена в Приложении № 2.

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

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

(данные на 01.10.2018)

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	650 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	650 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	650 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 2.2 и 9.1)	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	46 583 484	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 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	33 006 109	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	226 545	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	226 545	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	226 545
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	41	0
3.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	10 926 157	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	10 926 157
4	"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", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", всего, в том числе:	4, 7, 8	359 966 190	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	11 009 217	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	11 009 217
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	8 053 011	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	8 053 011
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	34 452	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	34 452
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7.7	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	3 619 189	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.2)	56.3	3 619 189
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером"	56.2	0
8	"Прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	33, 29 за вычетом 13	-678 014 400	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-580 104 755	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-580 104 755
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-73 876 052	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-73 876 052
8.3	резервный фонд	X	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе:	30	1 614 699	X	X	X
9.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 614 699	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 614 699

(данные на 01.01.2018)

Номер	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	10 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	10 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 2.2 и 11.1)	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	546 438 076	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 11.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы, в том числе", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	10, 11, 14	5 786 570	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	188 645	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	188 645	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	188 645
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	47 161	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России" (за вычетом строки 7.9)	41	47 161
3.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	5 251 528	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	5 251 528

4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", "Прочие активы", за вычетом "Прочие обязательства" всего, в том числе:	4, 6, 7, 8, 13 за вычетом 23	370 354 097	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	11 558 605	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	11 558 605
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	4 298 119	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	4 298 119
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	2 562 818	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	2 562 818

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	695 879	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.3)	56.3	695 879
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	6 707 334	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером"	56.2	6 707 334
7.9	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций, в части, уменьшающей добавочный капитал	X	1 074 529	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России" (за вычетом строки 3.2)	41	1 074 529
7.10	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций, в части, уменьшающей дополнительный капитал	X	640 704	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:" (за вычетом строк 3.3, 7.7 и 7.8)	56	640 704
8	"Прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	33, 29 за вычетом 13	-170 892 674	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-16 173 781	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-16 173 781
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-144 939 587	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-144 939 587
8.3	резервный фонд	X	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе:	30	1 634 524	X	X	X

9.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 634 524	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 634 524
-----	-----------------------------------------------------------------------------	---	-----------	-----------------------------------------------------------------------------------------	----	-----------

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

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

(данные на 01.01.2018)

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на отчетную дату, тыс. руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
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 01.10.2018 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 01.10.2018 полностью совпадает (все участники являются неконсолидируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.10.2018 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 (код по ОКВЭД 68.20)
2	ООО «Забота»	1 453 845	1 439 135	Вложения в ценные бумаги (код по ОКВЭД 64.99.1)
3	АО «НПФ Электроэнергетики»	139 638 365	7 423 557	Деятельность негосударственных пенсионных фондов (код по ОКВЭД 65.30)

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 01.10.2018, %		Значение на 01.01.2018, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	0.0	4.5	0.0	4.5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	0.0	6.0	0.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	0.0	8.0	0.0	8.0
Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4)	0.0	3.0	x	x

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

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

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Группе отсутствуют.

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

тыс. руб.

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

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

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

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

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:	3 451 515 965	305 949 234	276 121 277
2	при применении стандартизированного подхода	3 451 515 965	305 949 234	276 121 277
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 749	86 880	300
5	при применении стандартизированного подхода	3 749	86 880	300
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	2 496 560	2 226 306	199 725
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	3 935 988	0	314 879
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	3 935 988	0	314 879

16	Рыночный риск, всего, в том числе:	96 210 751	11 596 981	7 696 860
17	при применении стандартизированного подхода	96 210 751	11 596 981	7 696 860
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	29 396 038	29 396 038	2 351 683
20	при применении базового индикативного подхода	29 396 038	29 396 038	2 351 683
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	3 583 559 051	349 255 439	286 684 724

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

4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация представлена по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.10.2018:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	691 171 132	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	261 847 777	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	261 847 777	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	96 725 645	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	46 038	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	34 452	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	11 586	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	96 679 607	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	3 555 691	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	93 123 916	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	874 810	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)		0	49 654 302	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	212 991 588	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	30 550 997	0
8	Основные средства	0	0	5 745 998	0
9	Прочие активы	0	0	32 780 015	0

Данные на 01.01.2018:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	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 01.10.2018 и 01.01.2018 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 2018 года и 4 квартала 2017 года соответственно.

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

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

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

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

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

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

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

5. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

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

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	25 760	99 050
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	26 204 760	19 243 014
2.1	банкам – нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	25 603 896	19 242 977
2.3	физическим лицам – нерезидентам	600 864	37
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	3 203 522
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	3 203 522
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	292 048	364 844
4.1	банков-нерезидентов	0	181
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	176 479	22 737
4.3	физических лиц – нерезидентов	115 569	341 926

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

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

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

Данные на 01.10.2018:

тыс. руб.

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

2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Данные на 01.01.2018:

тыс. руб.

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

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

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

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

Данные на 01.10.2018:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	125 628 975	50,00	62 814 487	38,52	48 390 512	-11,48	-14 423 975
1.1	ссуды	39 300 374	50,00	19 650 187	59,46	23 369 095	9,46	3 718 908
2	Реструктурированные ссуды	103 544 426	3,71	3 840 718	49,44	51 191 327	45,73	47 350 609
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 718 302	21,00	2 460 843	77,03	9 026 902	56,03	6 566 059
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	78	20,51	16	5,13	4	-15,38	-12
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

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

Данные на 01.01.2018:

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

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0

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

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

Группа не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска, информация по форме таблицы 4.8 Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается.

8. Кредитный риск контрагента

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

9. Рыночный риск

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска подходы на основе внутренней модели не применяются. Группа не раскрывает информацию по форме таблицы 7.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

10. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Группе подходов к оценке операционного риска

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

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	на 01.10.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 3 года, в том числе:	15 677 885	24 703 395
- чистые процентные доходы	8 300 174	15 942 972
- непроцентные доходы	7 712 555	9 301 055
- комиссионные расходы	334 844	540 632
Размер операционного риска	2 351 683	3 705 509

11. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Группы в разрезе видов валют.

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

(данные на 01.10.2018 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	55 143 766	12 154 177	42 989 589	+/- 823 938
от 31 до 90 дней	4 204 277	10 350 379	-6 146 102	-/+ 102 431
от 91 до 180 дней	2 073 511	14 549 110	- 12 475 599	-/+ 155 945
от 181 дня до 1 года	2 632 948	5 338 302	-2 705 354	-/+ 13 527
от 1 года до 2 лет	9 278 709	9 441 961	- 163 252	x
от 2 до 3 лет	12 452 799	6 357 036	6 095 763	x
от 3 до 4 лет	2 836 396	6 353 422	-3 517 026	x
от 4 до 5 лет	11 313 514	1 273 737 343	-1 262 423 829	x
от 5 до 7 лет	2 789 190	0	2 789 190	x
от 7 до 10 лет	7 689 494	0	7 689 494	x
от 10 до 15 лет	1 816 272	0	1 816 272	x
от 15 до 20 лет	244 407	0	244 407	x
свыше 20 лет	756 711	0	756 711	x

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
--------------------	----------------------------------------------	--------------------------------------------------	----------------	----------------------------------------------------------------

до 30 дней	42 341 379	10 470 258	31 871 121	+/- 610 842
от 31 до 90 дней	4 060 712	9 742 966	-5 682 254	-/+ 94 700
от 91 до 180 дней	1 346 236	13 719 478	- 12 373 242	-/+ 154 666
от 181 дня до 1 года	2 260 570	4 825 108	-2 564 538	-/+ 12 823
от 1 года до 2 лет	3 434 995	9 322 727	-5 887 732	х
от 2 до 3 лет	12 082 927	6 355 214	5 727 713	х
от 3 до 4 лет	1 691 290	6 353 422	-4 662 132	х
от 4 до 5 лет	11 075 704	1 273 737 343	-1 262 661 639	х
от 5 до 7 лет	2 312 919	0	2 312 919	х
от 7 до 10 лет	5 700 627	0	5 700 627	х
от 10 до 15 лет	66 515	0	66 515	х
от 15 до 20 лет	73 272	0	73 272	х
свыше 20 лет	73 662	0	73 662	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	11 972 868	730 071	11 242 797	215 487
от 31 до 90 дней	142 109	504 738	- 362 629	-6 044
от 91 до 180 дней	725 819	642 809	83 010	1 038
от 181 дня до 1 года	369 386	447 667	- 78 281	- 391
от 1 года до 2 лет	5 837 794	112 102	5 725 692	х
от 2 до 3 лет	286 258	1 277	284 981	х
от 3 до 4 лет	1 145 106	0	1 145 106	х
от 4 до 5 лет	237 810	0	237 810	х
от 5 до 7 лет	476 271	0	476 271	х
от 7 до 10 лет	1 988 867	0	1 988 867	х
от 10 до 15 лет	1 749 757	0	1 749 757	х
от 15 до 20 лет	171 135	0	171 135	х
свыше 20 лет	683 049	0	683 049	х

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

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

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	169 006 966	50 376 435	118 630 531	+/- 2 273 752
от 31 до 90 дней	2 459 838	334 059 718	-331 599 880	-/+ 5 526 665
от 91 до 180 дней	2 197 151	29 041 945	-26 844 794	-/+ 335 560

от 181 дня до 1 года	7 825 309	38 006 684	-30 181 375	-/+ 150 907
от 1 года до 2 лет	5 994 294	1 193 283	4 801 011	х
от 2 до 3 лет	31 940 803	515 829	31 424 974	х
от 3 до 4 лет	19 801 641	504 900	19 296 741	х
от 4 до 5 лет	9 551 852	504 900	9 046 952	х
от 5 до 7 лет	22 976 646	100 018 100	-77 041 454	х
от 7 до 10 лет	92 727 110	0	92 727 110	х
от 10 до 15 лет	37 627	0	37 627	х
от 15 до 20 лет	68 413	0	68 413	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

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

Основное изменение в структуре элементов процентного риска Группы за 9 месяцев 2018 года 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.

12. Информация о величине риска ликвидности

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

13. 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 01.10.2018 и 01.01.2018 нулевое, поскольку основной капитал Банка по состоянию на 01.10.2018 и 01.01.2018 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений показателя финансового рычага и его компонентов за 9 месяцев 2018 года.

Показатели	на 01.10.2018	на 01.01.2018	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-685 583 179	-192 492 666	-493 090 513	-256.2%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	641 285 148	363 117 001	278 168 147	76.6%
в том числе				
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	640 989 943	361 139 970	279 849 973	77.5%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	0	0	0	0.0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами ¹	0	1 838 604	-1 838 604	-100.0%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	295 205	138 427	156 778	113.3%

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

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

тыс. руб.

Показатели	на 01.10.2018	на 01.01.2018	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	675 378 777	397 061 769	278 317 008	70.1%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	641 285 148	363 117 001	278 168 147	76.6%

¹ 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.

активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	0	1 817 748	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	0	0	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-34 093 629	-33 944 768	-148 861	-0.4%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	295 205	138 427	156 778	113.3%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	-2 134 962	-2 713 253	578 291	21.3%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-32 253 872	-31 390 798	-863 074	-2.7%

Член Правления

Лерман Ф.А.

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер



Джотян М.Г.

29.11.2018

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 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи консолидированного балансового отчета, являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		650000.0000	10000.0000	26
11.1	обыкновенными акциями (долями)		650000.0000	10000.0000	26
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-653980807.0000	-161113368.0000	29 + 33 + 33.1 - 13
12.1	прошлых лет		-580104755.0000	-16173781.0000	33
12.2	отчетного года		-73876052.0000	-144939587.0000	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)		-65329307.0000	-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		226545.0000	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		11009217.0000	11558605.0000	7
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		8053011.0000	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		12965099.0000	15345429.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		32253872.0000	31390798.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-685583179.0000	-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	12965099.0000	11660921.0000
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	12965099.0000	15345429.0000
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-685583179.0000	-192492666.0000
Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1614699.0000	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)	1614699.0000	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	34452.0000	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:	14545346.0000	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	14545346.0000	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)	14579798.0000	13295445.0000
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)	0.0000	0.0000
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-685583179.0000	-192492666.0000
160	Актив, взвешенный по уровню риска:	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	3583524599.0000	603673337.0000
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	3583524599.0000	603673337.0000
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3583559051.0000	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 (финансовых организаций)	0.0000	0.0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)	0.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000
175	Осложненные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	0.0000	0.0000
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	0.0000	0.0000
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание.

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, оканчивающуюся на один квартал от отчетной	Значение на дату, оканчивающуюся на два квартала от отчетной	Значение на дату, оканчивающуюся на три квартала от отчетной
			01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		-685583179.0	-224748150.0	-191456367.0	-192492666.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		641285148.0	257729683.0	308823442.0	363117001.0
3	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	Применимое право	Регулятивные условия				Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Поминимальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	на котором инструмент включается в капитал	инструмента			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Банк "ТРАСТ" (ПАО) (рег. номер - 3279)	1107032798	643 (РОССИЙСКИ) (базовый капитал) (на федерации)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акц	300000	1300000 (643-РОССИЙСКИ) (в рубль)	
		1107032798002D								

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применение) / размещения инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купоновый доход				
			Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	кредиторский капитал	28.03.2018	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка 0/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (или (полной) кредитной организации и (или) участника (а) банковской группы)	нет
		15.05.2018									
		12.07.2018									

Приложение №2

Банковская отчетность

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 01.10.2018 года**

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (Банковской группы (Н20.1))		4.5	0.0		0.0
2	Норматив достаточности основного капитала (Банк (Н1.2), Банковской группы (Н20.2))		6.0	0.0		0.0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) (Банковской группы (Н20.0))		8.0	0.0		0.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и (связанных с ними иных банковских операций (Н1.3))					
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4) (Банковской группы (Н20.4))		3.0	0.0		0.0
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	длительность
10	Норматив максимального размера группы кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0		0.0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)					
12	Норматив совокупной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)					
13	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками (Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23))		25.0	0.0		0.0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней) к сумме обязательств РИКО (Н15)					
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на застрахованных счетах (Н16)					
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема аннотации облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н21)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)			0.0	11	2731
					0.0	11
						3651

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		675378777
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		0

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		295205
7	Прочие поправки		34388834
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		641285148

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		673243815.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		32253872.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		640989943.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		2372271.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2077066.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		295205.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		-685583179.00

21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	641285148.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по "Базель III" (строка 20/ строка 21), процент	0.00

Раздел 3 отчетности по форме 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» не заполняется в связи с тем, что Головная кредитная организация Группы не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Член Правления



Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер



Джотян М.Г.

29.11.2018