

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного
акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию
на 01 апреля 2019 года**

1. Сведения общего характера

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

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

Банк по состоянию на 01.04.2019 зарегистрирован по адресу:
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе составлена за отчетный период, начинающийся с 01.01.2019 и заканчивающийся 31.03.2019 (включительно), по состоянию на 01.04.2019.

Банк является головной кредитной организацией Банковской группы (далее – Группа), в которую по состоянию на 01.04.2019 входят свыше 200 компаний различных правовых форм, относящихся к неконсолидируемым участникам Группы.

Отчетные данные неконсолидируемых участников Группы, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 509-П) не включаются в консолидированную отчетность.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 ключевым акционером Банка является Банк России. Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

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

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

Процесс формирования Банка непрофильных активов и консолидации на его балансе портфеля проблемных и непрофильных активов осуществляется в соответствии с Планом участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Национальный банк ТРАСТ» (ПАО), утвержденного Советом директоров Банка России 14.03.2018.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 апреля 2019 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 01.04.2019 раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.04.2019 представлены в Приложении № 1.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2019 представлена в Приложении № 2.

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

Таблица № 1

(данные на 01.04.2019)

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	1 663 265	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 313 265	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 313 265
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	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	1 778 614 427	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	"Гудвил и нематериальные активы, в том числе:" всего, в том числе:	10	201 047	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	201 047	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	201 047	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	201 047
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	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:	17.1	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:	24	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, зависимые и иные организации - участники банковской группы", всего, в том числе:	6, 7	275 381 634	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	5 974 978	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	5 974 978
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	11 024 283	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	11 024 283

8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	9 869 607	X	X	X
8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	8 492 348	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	8 492 348
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 485 792 167	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 084 423 827	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 084 423 827
9.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-153 456 408	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-153 456 408
9.3	резервный фонд	X	1 074 096	"Резервный фонд"	3	1 074 096
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе:	27	1 131 141	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	1 131 141	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 131 141

(данные на 01.01.2019)

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	663 265	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	663 265	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	663 265
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 2.2 и 9.1)	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	23 665 637	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 9.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы, в том числе", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	10, 11, 13, 14	39 199 629	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	212 596	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	212 596	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	212 596
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	41	0
3.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	9 292 787	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	9 292 787
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", всего, в том числе:	7, 8	362 635 575	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10 014 827	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	10 014 827
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	753 011	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	753 011
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 829 532	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	1 829 532
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	11 601 008	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.2)	56.3	11 601 008
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером"	56.2	0

8	"Прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	33, 29 за вычетом 13	-763 836 876	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-579 808 634	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-579 808 634
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-163 541 079	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-163 541 079
8.3	резервный фонд	X	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе:	30	1 411 183	X	X	X
9.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 411 183	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 411 183

Информация по форме таблицы 1.3 Приложения к Указанию № 4482-У по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 не раскрывается, так как состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность и состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора, по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 полностью совпадает (все участники являются неконсолидируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, основных видов деятельности по перечню юридических лиц, данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора и по перечню юридических лиц, данные которых включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора, но не включены в консолидированную финансовую отчетность не приводятся вследствие отсутствия юридических лиц в указанных перечнях.

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

Норматив	Значение на 01.04.2019, %		Значение на 01.01.2019, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	0.0	4.5	0.0	4.5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	0.0	6.0	0.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	0.0	8.0	0.0	8.0
Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4)	0.0	3.0	x	x

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

Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И, и иных изменений в политике по

управлению капиталом в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

Величина основного капитала Группы равна величине собственных средств (капитала) Группы и составила на 01.04.2019 минус 1 261 067 381 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 01.04.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.04.2019
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	223	438	18
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Великобритания	10 197	14 963	816

По состоянию на 01.04.2019 положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) на инструменты собственных средств (капитала) Группы не распространялись.

Иные коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.04.2019 не раскрывались.

3. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) на 01.04.2019 представлена в Приложении № 2.

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) представлены в разделе 1 формы 0409813.

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813 рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н21), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н22), норматива использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н23 нулевые на все даты отчетного периода вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Группы.

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

Информация на отчетную дату (01.04.2019) и предыдущую отчетную дату (01.01.2019) представлена по форме таблицы 2.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

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:	2 869 552 124	3 499 478 120	229 564 170
2	при применении стандартизированного подхода	2 869 552 124	3 499 478 120	229 564 170
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 545 612	1 085 593	123 649
7	при применении стандартизированного подхода	1 545 612	1 085 593	123 649
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	2 630 000	0	210 400
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	12 574 810	11 622 009	1 005 985
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	3 748 781	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	3 748 781	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	109 471 138	147 786 323	8 757 691
21	при применении стандартизированного подхода	109 471 138	147 786 323	8 757 691
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	43 800 063	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)	3 071 338 134	3 707 520 889	245 707 051

Снижение величины кредитного риска в 1 квартале 2019 года связано с изменением оценки активов по справедливой стоимости, входящих в базу расчета активов Банка.

5. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Данные на 01.04.2019:

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, в том числе:	0	0	287 109 069	0

2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	56 456 702	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	73	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	56 456 629	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	3 871 450	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	1 028 055	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 028 055	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	2 843 395	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	2 843 395	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	679 406	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	29 494 429	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	181 028 285	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 970 300	0
8	Основные средства	0	0	4 230 375	0
9	Прочие активы	0	0	9 378 122	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 01.04.2019 и 01.01.2019 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 1 квартала 2019 года и 4 квартала 2018 года соответственно.

Снижение балансовой стоимости необремененных активов (долевых и долговых ценных бумаг, ссудной задолженности) в 1 квартале 2019 года 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».

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 01.04.2019 и 01.01.2019 равна нулю.

6. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.04.2019) 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	3 827	4 334
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	43 372 087	31 306 044
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	42 779 064	30 669 636
2.3	физическим лицам - нерезидентам	593 023	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:	176 581	218 327
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	149 348	167 254
4.3	физических лиц - нерезидентов	27 233	51 073

Рост объема предоставленных ссуд юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, связан с принятием на баланс Банка активов АО Банк АББ при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

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

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

Данные на 01.04.2019:

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

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 01.04.2019 и 01.01.2019 отсутствуют.

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

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

Данные на 01.04.2019:

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:	151 077 859	50.00%	75 538 929	40.21%	60 754 040	-9.79%	-14 784 889
1.1	ссуды	69 691 931	50.00%	34 845 965	57.01%	39 728 656	7.01%	4 882 691
2	Реструктурированные ссуды	104 554 222	94.76%	99 075 721	51.43%	53 774 009	-43.33%	-45 301 712
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 686 839	21.00%	564 236	51.00%	1 370 221	30.00%	805 985
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 736 657	21.00%	1 624 698	18.46%	1 428 330	-2.54%	- 196 368
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	4 485 682	21.00%	941 993	21.00%	941 993	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	111 225	50.00%	55 612	4.73%	5 264	-45.27%	- 50 348

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

Существенных изменений 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, в 1 квартале 2019 года не произошло.

Группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов и как следствие не раскрывает информацию в соответствии с Таблицей 4.8.

9. Кредитный риск контрагента

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

10. 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.

11. Операционный риск

Расчет величины операционного риска осуществлялся с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение № 346-П) по состоянию на 01.01.2019 и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О

порядке расчета операционного риска» (далее – Положение № 652-П) по состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 3 года, в том числе:	40 301 043	23 360 031
- чистые процентные доходы	25 330 541	7 877 557
- непроцентные доходы	15 278 397	15 867 969
- комиссионные расходы	307 895	385 495
Размер операционного риска	6 045 156	3 504 005

12. Процентный риск банковского портфеля

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 01.04.2019 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	74 830 539	391 610 444	- 316 779 905	-/+ 6 071 404
от 31 до 90 дней	860 967	836 840	24 127	+/- 402
от 91 до 180 дней	3 024 211	870 961	2 153 250	+/- 26 916
от 181 дня до 1 года	2 517 059	6 539 457	-4 022 398	-/+ 20 112
от 1 года до 2 лет	2 489 577	7 393 376	-4 903 799	x
от 2 до 3 лет	3 679 150	6 959 546	-3 280 396	x
от 3 до 4 лет	21 562 183	1 233 676 436	-1 212 114 253	x
от 4 до 5 лет	5 070 386	200 114 041	- 195 043 655	x
от 5 до 7 лет	3 991 673	0	3 991 673	x
от 7 до 10 лет	784 005	0	784 005	x
от 10 до 15 лет	6 048 900	0	6 048 900	x
от 15 до 20 лет	13 218	0	13 218	x
свыше 20 лет	97 021	0	97 021	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	56 191 748	337 967 803	- 281 776 055	-/+ 5 400 520
от 31 до 90 дней	743 071	771 802	- 28 731	-/+ 479
от 91 до 180 дней	2 699 986	850 261	1 849 725	+/- 23 122
от 181 дня до 1 года	1 869 487	6 527 114	-4 657 627	-/+ 23 288
от 1 года до 2 лет	1 481 309	7 388 585	-5 907 276	x
от 2 до 3 лет	1 321 950	6 959 546	-5 637 596	x
от 3 до 4 лет	7 787 268	1 233 676 436	-1 225 889 168	x
от 4 до 5 лет	4 067 120	200 114 041	- 196 046 921	x
от 5 до 7 лет	62 726	0	62 726	x

от 7 до 10 лет	81 658	0	81 658	х
от 10 до 15 лет	143 030	0	143 030	х
от 15 до 20 лет	13 218	0	13 218	х
свыше 20 лет	97 021	0	97 021	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	18 433 119	37 392 420	- 18 959 301	-/+ 363 387
от 31 до 90 дней	75 663	55 777	19 886	+/- 331
от 91 до 180 дней	113 492	16 971	96 521	+/- 1 207
от 181 дня до 1 года	365 876	10 363	355 513	+/- 1 778
от 1 года до 2 лет	450 966	3 510	447 456	х
от 2 до 3 лет	1 276 545	0	1 276 545	х
от 3 до 4 лет	12 443 338	0	12 443 338	х
от 4 до 5 лет	0	0	0	х
от 5 до 7 лет	0	0	0	х
от 7 до 10 лет	0	0	0	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

(данные на 01.01.2019 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	69 988 338	32 824 849	37 163 489	+/- 712 275
от 31 до 90 дней	3 032 108	8 993 740	-5 961 632	-/+ 99 357
от 91 до 180 дней	1 741 233	2 642 805	-901 572	-/+ 11 270
от 181 дня до 1 года	10 781 633	108 328 307	-97 546 674	-/+ 487 733
от 1 года до 2 лет	4 480 328	11 131 166	-6 650 838	х
от 2 до 3 лет	4 764 622	6 583 014	-1 818 392	х
от 3 до 4 лет	20 207 636	15 613 350	4 594 286	х
от 4 до 5 лет	9 186 576	1 318 081 463	-1 308 894 887	х
от 5 до 7 лет	6 656 614	0	6 656 614	х
от 7 до 10 лет	12 746 017	0	12 746 017	х
от 10 до 15 лет	6 479 309	0	6 479 309	х
от 15 до 20 лет	938	0	938	х
свыше 20 лет	10 198	0	10 198	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	59 497 661	5 838 071	53 659 590	+/- 1 028 440
от 31 до 90 дней	1 727 584	8 695 428	-6 967 844	-/+ 116 126
от 91 до 180 дней	1 392 227	2 450 324	-1 058 097	-/+ 13 226
от 181 дня до 1 года	4 535 780	108 285 133	-103 749 353	-/+ 518 747
от 1 года до 2 лет	2 507 960	11 075 148	-8 567 188	х
от 2 до 3 лет	2 373 951	6 583 003	-4 209 052	х
от 3 до 4 лет	8 254 823	15 613 350	-7 358 527	х
от 4 до 5 лет	5 588 530	1 318 081 463	-1 312 492 933	х
от 5 до 7 лет	2 825 604	0	2 825 604	х
от 7 до 10 лет	12 746 017	0	12 746 017	х
от 10 до 15 лет	90 001	0	90 001	х
от 15 до 20 лет	938	0	938	х

свыше 20 лет	10 198	0	10 198	х
--------------	--------	---	--------	---

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	10 443 130	16 467 140	-6 024 010	-/+ 115 456
от 31 до 90 дней	1 216 671	218 932	997 739	+/- 16 628
от 91 до 180 дней	261 153	163 653	97 500	+/- 1 219
от 181 дня до 1 года	6 065 265	34 621	6 030 644	+/- 30 153
от 1 года до 2 лет	1 615 097	53 968	1 561 129	х
от 2 до 3 лет	1 391 415	0	1 391 415	х
от 3 до 4 лет	10 737 214	0	10 737 214	х
от 4 до 5 лет	2 746 507	0	2 746 507	х
от 5 до 7 лет	0	0	0	х
от 7 до 10 лет	0	0	0	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

Основные изменения в структуре элементов процентного риска Группы за 1 квартал 2019 года:

- рост объема балансовых пассивов в рублях сроком до 30 дней произошел вследствие принятия при присоединении АО Банк АВБ на баланс Банка депозитов Банка России, ранее привлеченных АО Банк АВБ;
- переход межбанковских пассивов из категории 4-5 лет в категорию 3-4 года исходя из срока, оставшегося на отчетную дату до погашения депозитов, привлеченных Банком от Банка России.

13. Норматив краткосрочной 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»)».

14. 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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» представлены в Приложении № 2.

При расчете финансового рычага (раздел 2 Формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)») Банк исходит из принципа равенства строки 8 подраздела 2.1 и строки 21 подраздела 2.2.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 нулевое поскольку основной капитал Банка по состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019.

Показатели	на 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-1 261 067 381	-774 977 526	-486 089 855	-62.7%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	520 411 252	687 046 723	-166 635 471	-24.3%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	502 553 295	686 128 677	-183 575 382	-26.8%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	3 836	0	3 836	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	1 212 172	722 494	489 678	67.8%
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	16 641 949	195 552	16 446 397	8410.2%

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

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны снижением за 1 квартал 2019 года величины балансовых активов под риском с учетом поправки, ростом риска по условным обязательствам кредитного характера, 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 Группы по состоянию на 01.04.2019 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 1 квартал 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 01.04.2019	на 01.01.2019	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	298 673 086	720 174 192	-421 501 106	-58.5%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	520 411 252	687 046 723	-166 635 471	-24.3%
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	1 212 172	722 494	x	x
Расхождение, всего, в том числе	220 525 994	-33 849 963	254 375 957	751.5%

поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	16 641 949	195 552	16 446 397	8410.2%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	229 458 552	-1 752 937	231 211 489	13189.9%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-25 574 507	-32 292 578	6 718 071	20.8%

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.05.2019

Соколов А.К.

Джотян М.Г.



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 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
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	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			4	5	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1313265.0000	663265.0000	22+23
11.1	обыкновенными акциями (долями)		1313265.0000	663265.0000	22+23
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1237880235.0000	-743349713.0000	33
12.1	прошлых лет		-1084423827.0000	-579808634.0000	33
12.2	отчетного года		-153456408.0000	-163541079.0000	33
13	Резервный фонд		1074096.0000	1500.0000	33
14	Доли уставного капитала, подлежащие позанному 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)		-1235492874.0000	-742684948.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвил) 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		201047.0000	212596.0000	10
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 (доли)		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		5974978.0000	10014827.0000	6
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1012992.0000	753011.0000	7
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала		18385490.0000	21312144.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		25574507.0000	32292578.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				

			-1261067381.0000	-774977526.0000	
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	0.0000	
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	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		18385490.0000	21312144.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		18385490.0000	21312144.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-1261067381.0000	-774977526.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1131141.0000	1411183.0000	27
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)		1131141.0000	1411183.0000	
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	1829532.0000	
154a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		19516631.0000	20893795.0000	7+9+12+13
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 инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		19516631.0000	20893795.0000	7+9+12+13
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим 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)		19516631.0000	22723327.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	0.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-1261067381.0000	-774977526.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3070206993.0000	3706237620.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3070206993.0000	3706237620.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3071338134.0000	3707520889.0000	
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 нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.3750	6.3750	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.8750	
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо

168	Базовый капитал, доступный для направления на подписание (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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к потрошению убытков финансовыми организациями	0.0000	0.0000
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)	0.0000	0.0000
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	0.0000
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери			
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 (базового капитала) инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников (базового капитала) вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников (базового капитала) инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников (базового капитала) вследствие ограничения	0.0000	0.0000

чание.

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. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к ним		Регулятивные условия				Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
			принимать к инструменту (капитала)	объем	Уровень капитала, в который инструмент включается в (или исключается из) расчета собственного капитала ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после (или исключается из) расчета собственного капитала ("Базель III")	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал				
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	Банк ТРАСТ (ПАО) (рег. номер - 3279)	1107032798	443 (РОССИЙСКИЙ)	443 (РОССИЙСКИЙ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной или обобщенной основе и уровне банковских групп	облигационные акции	663265	663265 (443-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
		1107032798003D									

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Валютная единица	Срок по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход						
					Дата	Валютная единица	Срок	Дата	Дата	Тип ставки	Ставка	Валютная единица	Валютная единица	Валютная единица	Валютная единица
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	28.03.2018	бесспорный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной организации и (или) участника (а) банковской группы (и))	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной организации и (или) участника (а) банковской группы (и))		
		15.05.2018													
		12.07.2018													
		26.11.2018													

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплата	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Уровень капитала, в инструментах которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Доступное или временно замороженное списание инструмента
				Дата	Сумма	Дата	Дата						
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	инструментальный	да	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с частью 1 статьи 43 от 10.07.2002 № 86-ФЗ Банк России (или головной организации и (или) участника (а) банковской группы (и))	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной организации и (или) участника (а) банковской группы (и))	полностью по усмотрению кредитной организации (или головной организации и (или) участника (а) банковской группы (и))	

													Или устного кал меход.
													в соответствии с ФЗ от 26.10.2002 г. в 127-ФЗ Банк (Фонд полев прит) как решение об ун гополном равора (усталого калчел) в Банка до ведении ли собрания пр едата (клетка), а если данных во длина много отк Целевые значения и, до 1 рубля

Раздел 4. Продолжение

И.п.	Проекти/указания/туповой довод					Описание несоответствия
	Механиз восстановления	Тех субординации	Субординированность используемых	Состояние требований Положения Банка России И 646-П и Положения Банка России И 509-П	Состояние требований	
	34	34a	35		36	
	или используются	или применено	или		да	или применено

Президент - Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

30.05.2019



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, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И
НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
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 основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-1261067381.000	-774977526.000	-685583179.000	-224748150.000	-191456367.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		-1540633357.000	0.000	0.000	0.000	0.000
2	Основной капитал		-1261067381.000	-774977526.000	-685583179.000	-224748150.000	-191456367.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1540633357.000	0.000	0.000	0.000	0.000
3	Собственные средства (капитал)		-1261067381.000	-774977526.000	-685583179.000	-224748150.000	-191456367.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1540633357.000	0.000	0.000	0.000	0.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		3071338134.000	3707520889.000	3583559051.000	349255439.000	481776091.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Нцк, Н1.3, Н20.0)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)		1.875	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		520411252.000	687046723.000	641285148.000	257729683.000	308823442.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						

16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																		
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																		
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ)																			
18	Индикатор стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																		
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																		
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																		
НОРМАТИВ, ОТРАЖАЮЩИЙ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ																			
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																		
22	Норматив текущей ликвидности Н3																		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		0.01	1	90	0.01	1	365	0.01	1	273	0.01	1	181	0.01	1	90			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	0.000			0.000			0.000			0.000			0.000					
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения (акций (долей) других юридических лиц (Н12 (Н23))	0.000			0.000			0.000			0.000			0.000					
28	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н3цк																		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																		
35	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																		
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетов (небанковских кредитных организаций) Н16.2																		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																		

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		298673086
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1212172
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		16641949
7	Прочие поправки		-203884045
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		520411252

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		528127802.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		25574507.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		502553295.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		3836.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1212172.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		1216008.00
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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		18658470.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2016521.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		16641949.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1261067381.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		520411252.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			

7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 не заполняется в связи с тем, что Головная кредитная организация Группы не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

30.05.2019

