

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

1. Сведения общего характера

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

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) и осуществляется на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3279 от 26.08.2015.

Банк по состоянию на 01.07.2019 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 30.06.2019 (включительно), по состоянию на 01.07.2019.

Банк является головной кредитной организацией Банковской группы (далее – Группа), в которую по состоянию на 01.07.2019 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 01.01.2019 и 01.07.2019 основным акционером Банка является Банк России. Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу http://www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028> и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью (ст. 2 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России))). Таким образом, по состоянию на 01.01.2019 и 01.07.2019 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 АББ и других финансовых организаций.

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 июля 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 01.07.2019 раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» http://www.trust.ru/about/disclosure_information/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/disclosure_information/for_regulatory_purposes/.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 5 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.07.2019 представлены в Приложении № 1.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2019 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 01.07.2019)

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	1 663 265	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 663 265
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 2.2 и 10.1)	46	0

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	1 776 341 637	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 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	188 269	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	188 269	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	188 269	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	188 269
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	217 095 194	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	6 238 752	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	6 238 752
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	11 802 938	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	11 802 938
8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	11 014 813	X	X	X

8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	9 389 496	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	9 389 496
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 528 399 869	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	-168 650 331	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-168 650 331
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	1 024 129	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	1 022 860	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 022 860

(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	X	X	"Инструменты дополнительного	46	0

	дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 9.1) всего		
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы, в том числе", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	10, 11, 13, 14	39 199 629	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	212 596	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	212 596	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	212 596
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	41	0
3.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	9 292 787	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	9 292 787
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	28	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", всего, в том числе:	7, 8	362 635 575	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10 014 827	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	10 014 827
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	753 011	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	753 011
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 829 532	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	1 829 532
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	11 601 008	"вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.2)	56.3	11 601 008
7.8	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	"превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером"	56.2	0
8	"Прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе:	33, 29 за вычетом 13	-763 836 876	X	X	X

8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-579 808 634	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-579 808 634
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-163 541 079	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-163 541 079
8.3	резервный фонд	X	1 500	"Резервный фонд"	3	1 500
9	"Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе:	30	1 411 183	X	X	X
9.1	прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 411 183	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	1 411 183

Информация по форме таблицы 1.3 Приложения к Указанию № 4482-У по состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 и 01.01.2019 полностью совпадает (все участники являются неконсолидируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019, %		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	0.0	3.0

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 01.07.2019 минус 1 277 946 384 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Группе отсутствуют.

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

тыс. руб.

Тип контрагента	Страна	Требования, взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2019	данные на 01.01.2019	данные на 01.07.2019
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	223	438	18
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Великобритания	35 669	14 963	2 854

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 не раскрывались.

3. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) на 01.07.2019 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 (01.07.2019) и предыдущую отчетную дату (01.04.2019) 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:	2 810 110 700	2 869 552 124	224 808 856
2	при применении стандартизированного подхода	2 810 110 700	2 869 552 124	224 808 856
3	при применении базового ПБР	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 (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 200 982	1 545 612	176 079
7	при применении стандартизированного подхода	2 200 982	1 545 612	176 079
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	2 494 340	2 630 000	199 547
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	8 395 411	12 574 810	671 633
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0

15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	89 544 388	109 471 138	7 163 551
21	при применении стандартизированного подхода	89 544 388	109 471 138	7 163 551
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	75 564 450	75 564 450	6 045 156
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 988 310 271	3 071 338 134	239 064 822

Снижение величины кредитного риска во 2 квартале 2019 года связано со снижением справедливой стоимости активов, входящих в базу расчета.

5. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Данные на 01.07.2019:

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	288 632 398	0

	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	67 396 928	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	209	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	67 396 719	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	2 666 953	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	383	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	383	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	2 666 570	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	2 666 570	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	500 345	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	26 575 330	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	178 075 777	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 377 173	0
8	Основные средства	0	0	4 621 730	0
9	Прочие активы	0	0	6 418 162	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 01.07.2019 и 01.01.2019 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 2 квартала 2019 года и 4 квартала 2018 года соответственно.

Снижение балансовой стоимости необремененных активов (долевых и долговых ценных бумаг, ссудной задолженности) по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с отражением в учете переоценки справедливой стоимости активов.

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость обремененных активов на 01.07.2019 и 01.01.2019 равна нулю.

6. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.07.2019) 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	1 795	4 334
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	27 050 883	31 306 044
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	26 271 463	30 669 636
2.3	физическим лицам - нерезидентам	779 420	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:	156 358	218 327
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	136 903	167 254
4.3	физических лиц - нерезидентов	19 455	51 073

Снижение балансовой стоимости предоставленных ссуд юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с отражением в учете переоценки справедливой стоимости активов.

7. Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала

Информация представлена по форме таблицы 3.7 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.07.2019:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	343 489 234	2 685 647 041	X	X
1	Швеция	2	223	223	X	X
2	Великобритания	1	35 669	35 669	X	X

3	Сумма	X	35 892	35 892	X	X
4	Итого	X	382 837 809	2 820 091 286	0	0

Данные на 01.01.2019:

N п/п	Наименование страны	Националь ная антицикли- ческая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностраных государств, тыс. руб.		Антицикли- ческая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	538 463 104	3 466 319 641	X	X
1	Швеция	2	438	438	X	X
2	Великобритания	1	14 963	14 963	X	X
3	Сумма	X	15 401	15 401	X	X
4	Итого	X	575 046 265	3 593 458 674	0	0

Снижение общей величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам по состоянию на 01.07.2019 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с отражением в учете переоценки справедливой стоимости активов.

Величина требований к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, не является существенной для Банка.

Изменений значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, в отчетном периоде не произошло.

8. Кредитный риск

8.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

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

Данные на 01.07.2019:

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	696 281 476	не применимо	395 515 069	812 110 164	279 686 381
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	22 931 707	не применимо	2 307 389	25 239 096	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	20 726 282	3 860 149	16 866 133

4	Итого	не применимо	719 213 183	не применимо	418 548 740	841 209 409	296 552 514
---	-------	--------------	-------------	--------------	-------------	-------------	-------------

Данные на 01.01.2019:

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	412 994 753	не применимо	420 397 105	518 172 303	315 219 555
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	6 031 354	не применимо	309 240 108	219 148 479	96 122 983
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	4 469 762	2 608 634	1 861 128
4	Итого	не применимо	419 026 107	не применимо	734 106 975	739 929 416	413 203 666

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

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

Рост балансовой стоимости кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, в 1 полугодии 2019 года связан с принятием на баланс Банка активов АО Банк АББ при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

Снижение балансовой стоимости вложений в долговые ценные бумаги связано с переоценкой портфеля ценных бумаг по справедливой стоимости в 1 полугодии 2019 года.

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

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

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

¹ Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Данные на 01.07.2019:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П ²	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
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 Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

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

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У, на 01.07.2019 и 01.01.2019 отсутствуют.

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

Информация представлена по форме таблицы 4.1.2 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.07.2019:

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:	142 078 601	50,00	71 039 300	45,22	64 248 496	-4,78	-6 790 804
1.1	ссуды	61 401 862	50,00	30 700 931	67,21	41 265 457	17,21	10 564 526
2	Реструктурированные ссуды	104 468 143	94,79	99 024 990	51,39	53 689 857	-43,40	-45 335 133
3	Ссуды, предоставленные	2 686 769	21,00	564 222	100,00	2 686 687	79,00	2 122 465

³ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

	заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	75	21,33	16	5,33%	4	-16,00	-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	4 429 854	21,00	930 269	21,00	930 269	0,00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	23 927	50,00	11 964	22,00	5 264	-28,00	- 6 700

Данные на 01.01.2019:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	150 862 700	50,00	75 431 350	37,04	55 878 452	-12,96	-19 552 898
1.1	ссуды	74 320 765	50,00	37 160 382	51,90	38 571 659	1,90	1 411 277
2	Реструктурированные ссуды	112 719 867	5,18	5 844 248	46,02	51 875 486	40,84	46 031 238
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 687 094	21,00	564 290	1,00	26 887	-20,00	- 537 403
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	10 295 627	21,00	2 162 082	15,20	1 565 366	-5,80	- 596 716
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	11 120 391	21,00	2 335 282	9,81	1 091 456	-11,19	-1 243 826
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	117 611	50,00	58 806	4,48	5 264	-45,52	- 53 542

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 полугодии 2019 года не произошло.

8.4. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	419 026 107
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	69 625 048
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	31 710 135
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	2 380
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	262 274 543
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	719 213 183

Портфель ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней за 1 полугодие 2019 года вырос в 1,7 раза, основной причиной роста является принятие на баланс Банка просроченных активов АО БАНК АБВ при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

8.5. Методы снижения кредитного риска

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

Данные на 01.07.2019:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспе-	всего	в том числе обеспе-

						ченная часть		ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	139 397 339	140 289 042	114 931 930	2 383 555	2 383 555	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	139 397 339	140 289 042	114 931 930	2 383 555	2 383 555	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	62 344 258	37 552 481	37 007 935	2 383 555	2 383 555	0	0

Данные на 01.01.2019:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспечен- ных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	151 657 128	163 562 427	139 162 753	2 443 453	2 443 453	0	0
2	Долговые ценные бумаги	96 122 983	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	247 780 111	163 562 427	139 162 753	2 443 453	2 443 453	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	62 795 828	37 491 087	36 848 476	0	0	0	0

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

Снижение до нуля объема чистых вложений в долговые ценные бумаги в 2019 году связано с переоценкой и формированием резервов на возможные потери.

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

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

Данные на 01.07.2019:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	15 634 489	0	15 634 489	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	17 233 347	16 059 705	17 227 355	16 059 705	24 588 457	73,9%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	670 762 082	4 411 271	109 249 575	652 726	110 653 638	100,7%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	104 009 862	255 307	1 281 298	153 703	1 285 670	89.6%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	11 409	0	2 511	0	879	35.0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	11 313 892	0	11 313 892	0	141 423 650	1250,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	28 651 773	0	2 322 903	0	3 162 270	136,1%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	488 039 649	0	139 768 793	0	209 815 911	150,1%
13	Прочие	318 385 845	0	185 534 418	0	2 319 180 225	1250,0%
14	Всего	1 654 042 348	20 726 283	482 335 234	16 866 134	2 810 110 700	562,9%

Данные на 01.01.2019:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	21 871 223	0	21 871 223	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	15 491 370	0	15 338 845	0	3 723 443	24,3%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	386 759 320	3 466 699	143 151 371	1 052 381	148 065 124	102,7%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	58 150 282	1 003 063	1 689 989	808 747	1 724 909	69,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	128 686 814	0	100 204 813	0	1 252 560 163	1250,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	11 318 742	0	10 473 339	0	15 314 971	146,2%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	710 433 379	0	247 049 697	0	370 881 135	150,1%
13	Прочие	258 877 065	0	136 576 670	0	1 707 208 375	1250,0%
14	Всего	1 591 588 195	4 469 762	676 355 947	1 861 128	3 499 478 120	516,0%

Рост суммы кредитных требований Банка в 1 полугодии 2019 года связан с принятием на баланс Банка активов АО БАНК АББ при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска, в 1 полугодии 2019 года связано с переоценкой активов по справедливой стоимости.

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

Информация представлена по форме таблицы 4.5 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.07.2019:

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	15 634 489	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	10 739 045	0	0	0	0	22 548 015
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	609 549	0	0	0	0	0	96 896 317
7	Розничные заемщики (контрагенты)	153 703	0	0	0	0	0	1 269 406
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	2 511	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	16 397 741	10 739 045	2 511	0	0	0	120 713 737

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	11 790 222	606 213	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1 245	0	10 586	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	805 211	0	0	1 517 692	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	139 660 399	10	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	12 596 678	606 213	10 586	141 178 091	10	0	0

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)				
		из них с коэффициентом риска:				Всего
		300%	600%	1250%	прочие	
1	2	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	15 634 489

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	33 287 060
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	109 902 301
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	62	1 435 001
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	2 511
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	11 313 892	0	11 313 892
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	2 322 903
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	108 336	48	0	0	139 768 793
13	Прочие	0	0	185 534 418	0	185 534 418
14	Всего	108 336	48	196 848 310	62	499 201 368

Данные на 01.01.2019:

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	21 871 223	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	14 519 253	0	0	0	0	819 592
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и	0	0	0	0	0	0	0

	дилерскую деятельность							
6	Юридические лица	1 041 893	0	0	0	0	0	121 394 477
7	Розничные заемщики (контрагенты)	808 747	0	0	0	0	0	1 599 365
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	23 721 863	14 519 253	0	0	0	0	123 813 434

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	8 134 751	13 632 631	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 426	16	86 182	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой	0	0	0	0	0	0	0

	недвижимостью							
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	961 594	52 000	0	9 459 746	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	246 845 246	174	4	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	9 100 771	13 684 647	86 182	256 304 991	174	4	0

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)				
		из них с коэффициентом риска:				Всего
		300%	600%	1250%	прочие	
1	2	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	21 871 223
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	15 338 845
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	144 203 752
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	2 498 736
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	100 204 813	0	100 204 813
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	10 473 339
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	204 225	48	0	0	247 049 697
13	Прочие	0	0	136 576 670	0	136 576 670

14	Всего	204 225	48	236 781 483	0	678 217 075
----	-------	---------	----	-------------	---	-------------

Рост суммы кредитных требований Банка в 1 полугодии 2019 года связан с принятием на баланс Банка активов АО БАНК АБВ при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска, в 1 полугодии 2019 года связано с переоценкой активов по справедливой стоимости.

9. Кредитный риск контрагента

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

Данные на 01.07.2019:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	36 845	1 376 539	X	1.5	1 413 384	2 199 957
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	2 199 957

Данные на 01.01.2019:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
-------	----------------------	------------------------	------------------------------	--	--	---	---

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	722 494	X	1,4	722 494	1 083 741
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	1 083 741

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

Данные на 01.07.2019:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	1 413 384	2 199 957
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 413 384	2 199 957

Данные на 01.01.2019:

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

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

Данные на 01.07.2019:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	757 398	0	0	0	757 398
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	655 986	0	655 986
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	757 398	0	655 986	0	1 413 384

Данные на 01.01.2019:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0

3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	722 494	0	722 494
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	722 494	0	722 494

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

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

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

Данные на 01.07.2019:

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	0	80 276 951
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	0	80 276 951
8	Справедливая стоимость	0	72 055 269
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	0
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	0

Данные на 01.01.2019:

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

Увеличение стоимости кредитных ПФИ в 1 полугодии 2019 года вызвано заключением новых сделок СВОП с базисным активом – иностранная валюта.

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

Данные на 01.07.2019:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 025
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	20 497	1 025
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0

19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Данные на 01.01.2019:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 852
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	37 033	1 852
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0

17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

10. Риск секьюритизации

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

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

Данные на 01.07.2019:

Но мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традици онной	синтетич еской	всего	традици онной	синтетичес кой	все го	традици онной	синтет ической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	4 883 102	0	4 883 102

Данные на 01.01.2019:

Но мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традици онной	синтетич еской	всего	традици онной	синтетичес кой	все го	традици онной	синтет ической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0

3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	4 883 480	0	4 883 480

По состоянию на 01.07.2019 справедливая стоимость торгового портфеля секьюритизированных требований Группы равна нулю, таким образом Таблица 6.2 Приложения к Указанию № 4482-У содержит нулевые данные.

Группа не является оригинатором или спонсором в сделках секьюритизации, информация по форме Таблицы 6.3 Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается.

По состоянию на 01.07.2019 чистая (с учетом резервов на возможные потери) стоимость секьюритизированных требований (обязательств) банковского портфеля Группы, являющейся инвестором, величина риска секьюритизации и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Группой в отношении данных требований (обязательств), равны нулю, Таблица 6.4 Приложения к Указанию № 4482-У содержит нулевые данные.

11. Рыночный риск

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

Данные на 01.07.2019:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	13 626 970
2	фондовый риск (общий или специальный)	871 242
3	валютный риск	75 046 176
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	89 544 388

Данные на 01.01.2019:

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

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2019 составляет 89 544 388 тыс. руб. и снизилась по сравнению с показателем на 01.01.2019 (147 786 323 тыс. руб.) на 39%. Основным фактором уменьшения величины рыночного риска за 1 полугодие 2019 года стало снижение процентного и фондового риска.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска подходы на основе внутренней модели не применяются, Группа не раскрывает Таблицы 7.2 и 7.3 Главы 11, а также информацию, предусмотренную Главой 12 Раздела VII Приложения к Указанию № 4482-У.

12. 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 01.07.2019 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 01.07.2019, 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

13. 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 01.07.2019 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	31 949 123	2 009 192	29 939 931	+/- 573 829
от 31 до 90 дней	334 069	247 678	86 391	+/- 1 440
от 91 до 180 дней	3 900 029	357 675	3 542 354	+/- 44 279
от 181 дня до 1 года	2 540 429	9 940 204	-7 399 775	-/+ 36 999
от 1 года до 2 лет	1 355 573	9 075 635	-7 720 062	х
от 2 до 3 лет	1 634 216	8 626 159	-6 991 943	х
от 3 до 4 лет	1 936 854	1 648 445 642	-1 646 508 788	х
от 4 до 5 лет	3 597 127	118 230 600	-114 633 473	х
от 5 до 7 лет	2 632 815	0	2 632 815	х
от 7 до 10 лет	7 191 932	0	7 191 932	х
от 10 до 15 лет	91 307	0	91 307	х
от 15 до 20 лет	401	0	401	х
свыше 20 лет	15 861	0	15 861	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	25 603 370	1 670 596	23 932 774	+/- 458 696
от 31 до 90 дней	130 432	247 623	-117 191	-/+ 1 953
от 91 до 180 дней	258 048	353 880	-95 832	-/+ 1 198
от 181 дня до 1 года	2 160 443	9 938 425	-7 777 982	-/+ 38 890
от 1 года до 2 лет	790 841	9 072 275	-8 281 434	х
от 2 до 3 лет	379 901	8 626 159	-8 246 258	х
от 3 до 4 лет	1 410 745	1 648 445 642	-1 647 034 897	х
от 4 до 5 лет	3 069 576	118 230 600	-115 161 024	х
от 5 до 7 лет	25 380	0	25 380	х
от 7 до 10 лет	29 943	0	29 943	х
от 10 до 15 лет	91 307	0	91 307	х
от 15 до 20 лет	401	0	401	х
свыше 20 лет	15 861	0	15 861	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	418 604	259 537	159 067	+/- 3 049
от 31 до 90 дней	11 350	55	11 295	+/- 188
от 91 до 180 дней	11 281	2 578	8 703	+/- 109
от 181 дня до 1 года	111 886	1 059	110 827	+/- 554
от 1 года до 2 лет	38 623	2 773	35 850	х
от 2 до 3 лет	728 206	0	728 206	х
от 3 до 4 лет	0	0	0	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 полугодие 2019 года:

- 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;
- снижение до нуля объема внебалансовых требований и обязательств, включенных в расчет процентного риска в рублях и долларах США в связи с изменением методики расчета в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», повлекшее уменьшение общего объема требований и обязательств Банка, включенных в расчет процентного риска.

14. Норматив краткосрочной ликвидности

Банк 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». Таким образом, на Банк и Группу не распространяются Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», информация по форме Таблицы 10.1 Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается.

15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы

Раздел 4 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» представлен в Приложении № 1, разделы 1 и 2 Формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, 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 01.07.2019 и 01.01.2019 нулевое поскольку основной капитал Банка по состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019.

Показатели	на 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение	Прирост (%)
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0.0%
Основной капитал, тыс. руб.	-1 277 946 384	-774 977 526	-502 968 858	-64.9%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	503 960 823	687 046 723	-183 085 900	-26.6%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	486 368 232	686 128 677	-199 760 445	-29.1%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	36 845	0	36 845	0.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	1 376 539	722 494	654 045	90.5%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0	0.0%
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	16 179 207	195 552	15 983 655	8 173.6%

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

Существенные изменения компонентов показателя финансового рычага вызваны снижением за 1 полугодие 2019 года величины балансовых активов под риском с учетом поправки. При этом рост потенциального кредитного риска на контрагента по операциям с ПФИ и рост риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента не оказали значительного влияния на итоговое снижение. Одновременно произошло снижение основного капитала Группы по состоянию на 01.07.2019 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 полугодие 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 01.07.2019	на 01.01.2019	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	257 217 265	720 174 192	-462 956 927	-64.3%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, всего, в том числе	503 960 823	687 046 723	-183 085 900	-26.6%
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	1 376 539	722 494	x	x
Расхождение, всего, в том числе	245 367 019	-33 849 963	279 216 982	824.9%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	16 179 207	195 552	15 983 655	8 173.6%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете показателя финансового рычага	256 797 399	-1 752 937	258 550 336	14 749.6%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-27 609 587	-32 292 578	4 682 991	14.5%

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

23.08.2019



Приложение №1

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2019 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	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1663265.0000	663265.0000	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1663265.0000	663265.0000	22+23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1253074158.0000	-743349713.0000	33
2.1	прошлых лет		-1084423827.0000	-579808634.0000	33
2.2	отчетного года		-168650331.0000	-163541079.0000	33
3	Резервный фонд		1074096.0000	1500.0000	33
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-1250336797.0000	-742684948.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		188269.0000	212596.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недооцененные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы лизингового плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		6238752.0000	10014827.0000	6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1012992.0000	753011.0000	7
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	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	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		20169574.0000	21312144.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		27609587.0000	32292578.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				

			-1277946384.0000	-774977526.0000	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000		
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000		
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	20169574.0000	21312144.0000		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	20169574.0000	21312144.0000		
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000		
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-1277946384.0000	-774977526.0000		
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1022860.0000	1411183.0000	27	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000		
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1022860.0000	1411183.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	1829532.0000		
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	21192434.0000	20893795.0000	7+9+12+13	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000		
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000		
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	21192434.0000	20893795.0000	7+9+12+13	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000		
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	21192434.0000	22723327.0000		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-1277946384.0000	-774977526.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	2987287411.0000	3706237620.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	2987287411.0000	3706237620.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2988310271.0000	3707520889.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000		
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	0.0000	0.0000		
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	6.5000	6.3750		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.0000	1.8750		
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000		
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	

168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку (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 оплату способность к потогонению убытков финансов организаций	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 основании позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	0.0000	0.0000
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	0.0000	0.0000
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в основании 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 сумм 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

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/disclosure_information/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	Регулятивные условия							Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
			Право, к которым применяется инструмент	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет капитала	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в расчет капитала	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в расчет капитала			
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9			
1. Банк "ТРАСТ" (ПАО) (рег. номер - 3279)		107032798	643 (РОССИЙСКИЙ) (АД ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной или обанкованной акц	663265	663265	663265			663265 (643-РОССИЙСКИЙ) (Р. РУБЛЬ)
		107032798003D										
		107032798004D										
		107032798005D										

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход						
				Наличие права погашения инструмента	Первоначальная дата (даты) погашения инструмента	Последующая дата (даты) погашения инструмента	Тип инструмента	Ставка	Наличие условий прекращения по облигациям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
1. акционерный капитал	28.03.2018	бессрочный	без ограничения срока		не применимо	не применимо	плавающая ставка 0/не применимо	нет						
	15.05.2018													
	12.07.2018													
	12.11.2018													
	04.04.2019													

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплаты	Проценты/дивиденды/купонный доход												
		Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность списания убытков	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная или частичная конвертация	Временное или постоянное списание	Временное или постоянное списание	Временное или постоянное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
1. некупонный	не конвертируется	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да		в соответствии с 43 от 10.07.2002 (з. № 86-ФЗ Банк Р) (основан на ипотечных кредитах и кредитных требованиях к участникам (акциям и облигациям))	частичное списание	частичное списание	частичное списание	частичное списание

[illegible][illegible]

Главный бухгалтер

23.08.2019



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 01.07.2019 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)

Номер строки	Наименование показателя	Номер 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	Вазовый капитал		-1277946384.000	-1261067381.000	-774977526.000	-685583179.000	-224748150.000
1а	Вазовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)	-1588129373.000		-154063357.000	0.000	0.000	0.000
2	Основной капитал		-1277946384.000	-1261067381.000	-774977526.000	-685583179.000	-224748150.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-1588129373.000		-154063357.000	0.000	0.000	0.000
3	Собственные средства (капитал)		-1277946384.000	-1261067381.000	-774977526.000	-685583179.000	-224748150.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	-1588129373.000		-154063357.000	0.000	0.000	0.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2988310271.000	3071338134.000	3707520889.000	3583559051.000	349255439.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
5а	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 H1.2 (H20.2)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
6а	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) H1.0 (H1ц, H1.3, H20.0)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7а	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		2.000	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)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875
12	Вазовый 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.		503960823.000	520411252.000	687046723.000	641285148.000	257729683.000
14	Норматив финансового рычага (H1.4), (банковской группы (H20.4), процент		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
14а	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.						

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		513977819.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		27609587.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		486368232.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной марки и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		36845.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1376539.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной марки и 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)		1413384.00
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	Потенциальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		16866134.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		686927.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		16179207.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1277946384.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		503960823.00
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» отчетности по форме 0409813 не заполняется в связи с тем, что Головная кредитная организация Группы не является системой 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 Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимых кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотиян М.Г.

23.08.2019

