

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного
акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на
01 апреля 2021 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) и осуществляется на основании Генеральной лицензии номер 3279 от 26.08.2015.

Банк по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 зарегистрирован по адресу:
109004, г. Москва, Известковый переулок, д. 3.

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе составлена за отчетный период, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 31 марта 2021 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2021 года.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в которую, кроме Банка, на 01.04.2021 входят 311 компаний различных организационно-правовых форм, осуществляющие свою деятельность как в Российской Федерации, так и в ряде иностранных юрисдикций и являющиеся неконсолидируемыми 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). Консолидированная отчетность банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» не составляется.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 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 www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

В 2018 году Банком России было принято решение о создании на базе Банка «Банка непрофильных активов», консолидирующего проблемные активы как Банка, так и АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», АО Банк АВБ, а также других финансовых организаций.

На сегодняшний день Банк является единственным в Российской Федерации банком, основной деятельностью которого является управление проблемными и непрофильными активами с целью максимизации сборов по данным активам, в том числе в результате реализации активов сторонним инвесторам.

В соответствии с мерами по предупреждению банкротства, осуществляемыми Банком России, основная деятельность Банка направлена на повышение стоимости непрофильных и проблемных активов под управлением, в том числе, за счет реструктуризации, поиска и привлечения сторонних инвесторов, продажи активов (акций (долей) компаний, паев, долговых ценных бумаг, прав (требований) по ссудной задолженности, объектов недвижимости), и обеспечение максимального возврата средств, направленных Банком России 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 (далее – План участия). Реализация активов Банка осуществляется на рыночных принципах. Денежные средства будут направлены в рамках Плана участия на погашение депозитов Банка России, являющихся основным источником финансирования Банка.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01.04.2021, подготовлена и раскрыта в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.04.2021, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, раскрывается Банком в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на странице:

https://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»: https://www.trust.ru/about/disclosure_information/for_regulatory_purposes/.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.04.2021 представлены в Приложении № 1.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – Форма 0409813) на 01.04.2021 представлена в Приложении № 2.

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

(данные на 01.04.2021)

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" (за вычетом "кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков", "кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации", "выпущенные долговые ценные бумаги"), "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16 за вычетом 15.1, 15.2, 15.6	1 986 188	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	135 292	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	135 292	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	135 292	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	135 292
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	298 397 882	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	49 206 662	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	49 206 662
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 207 032	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 207 032
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	8 020 930	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	8 020 930
8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	7 271 539	X	X	X
8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	5 544 564	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	5 544 564
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 410 040 033	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 384 417 028	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 384 417 028
9.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-22 609 915	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-22 609 915
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	690 653	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	690 653	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	690 653

(данные на 01.01.2021)

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" (за вычетом "кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков", "кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации", "выпущенные долговые ценные бумаги"), "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16 за вычетом 15.1, 15.2, 15.6	1 756 827	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	141 591	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	141 591	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	141 591	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	141 591
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	295 166 763	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	44 518 352	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	44 518 352
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 196 679	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 196 679
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	7 645 317	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	7 645 317
8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	9 304 188	X	X	X
8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	7 271 474	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	7 271 474
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 423 627 915	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 292 600 895	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 292 600 895
9.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-91 816 133	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-91 816 133
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	788 716	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	784 409	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	784 409

Информация по форме таблицы 1.3 Приложения к Указанию № 4482-У по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 не раскрывается, так как состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность и состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора, по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 полностью совпадает (все участники являются неконсолидируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 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 Банка России к нормативам достаточности собственных средств (капитала):

Норматив	Значение на 01.04.2021, %		Значение на 01.01.2021, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	0.0	4.5	0.0	4.5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	0.0	6.0	0.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	0.0	8.0	0.0	8.0
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4)	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 от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И), и иных изменений в политике по управлению капиталом в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

Величина основного капитала Группы равна величине собственных средств (капитала) Группы и составила на 01.04.2021 минус 1 467 713 409 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Группе отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 у Группы отсутствуют требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

По состоянию на 01.04.2021 положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) на инструменты собственных средств (капитала) Группы не распространялись.

Иные коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.04.2021 не раскрывались.

3. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы

Отчетность по Форме 0409813 на 01.04.2021 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 № 199-И и Положением № 509-П.

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

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

Информация на отчетную дату (01.04.2021) и предыдущую отчетную дату (01.01.2021) 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:	938 343 163	1 118 068 837	75 067 453
2	при применении стандартизированного подхода	938 343 163	1 118 068 837	75 067 453
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 338 165	6 224 469	507 053
7	при применении стандартизированного подхода	6 338 165	6 224 469	507 053
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	6 548 049	7 399 818	523 844
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	6 277 300	5 977 423	502 184
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:	66 904 971	77 285 908	5 352 398
21	при применении стандартизированного подхода	66 904 971	77 285 908	5 352 398
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	150 793 913	150 793 913	12 063 513
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 175 205 561	1 365 750 368	94 016 445

Совокупный объем требований, взвешенных по уровню риска в 1 квартале 2021 года снизился за счет снижения объема чистых (за вычетом регуляторных резервов) вложений в акции дочерних компаний как вследствие их продажи, так и вследствие досоздания резервов.

5. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация представлена по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.04.2021:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	13 319 244	0	304 939 121	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	13 319 244	0	103 759 794	0
2.1	кредитных организаций	0	0	45 434 053	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	13 319 244	0	58 325 741	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	18 183 535	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	18 183 535	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	18 143 215	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	40 320	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	158 161	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 445 773	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	154 060 932	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	224 873	0
8	Основные средства	0	0	5 407 398	0
9	Прочие активы	0	0	7 698 655	0

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8 175 022	0	259 549 363	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 175 022	0	76 698 138	0
2.1	кредитных организаций	0	0	14 839 451	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	8 175 022	0	61 858 687	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 450 778	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	7 450 778	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 842 862	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 607 916	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	84 926	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 244 960	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	136 251 715	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	285 347	0
8	Основные средства	0	0	6 184 878	0
9	Прочие активы	0	0	7 348 621	0

В графах 3-6 таблиц на 01.01.2021 и 01.04.2021 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2020 года и 1 квартала 2021 года соответственно.

Рост балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 связан с приобретением активов в соответствии с Планом участия в декабре 2020 года. В связи с методикой включения в таблицу средних арифметических значений показателей, приобретение активов в полной мере отразилось на показателях таблицы начиная с 1 квартала 2021 года.

Рост балансовой стоимости обремененных активов связан с их положительной переоценкой.

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.

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

6. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.04.2021) и начало отчетного года (01.01.2021) 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	49	93
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 944 008	10 739 077
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 944 008	10 739 077
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
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:	159 824	156 524
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	159 824	156 509
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	15

За 1 квартал 2021 года объем активов и обязательств Банка по операциям с нерезидентами существенно не изменился.

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

Информация представлена по форме таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.04.2021:

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 01.01.2021:

тыс. руб.

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

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

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

3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
-----	--	---	---	---	---	---

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У, на 01.01.2021 и 01.04.2021 отсутствуют.

8. 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 01.04.2021:

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:	2 868 504	50.00%	1 434 252	20.93%	600 408	-29.07%	- 833 844
1.1	ссуды	2 759 630	50.00%	1 379 815	21.00%	579 522	-29.00%	- 800 293
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

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

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

Данные на 01.01.2021:

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:	2 778 116	50,00%	1 389 058	20,96%	582 371	-29,04%	- 806 687
1.1	ссуды	2 759 630	50,00%	1 379 815	21,00%	579 522	-29,00%	- 800 293
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

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

В 1 квартале 2021 года не произошло существенного изменения объема 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.

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

9. Кредитный риск контрагента

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

10. Рыночный риск

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

11. Операционный риск

Расчет величины операционного риска осуществлялся с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год, и используется в течение года.

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	на 01.04.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 3 года, в том числе:	80 423 422	40 301 043
- чистые процентные доходы	56 286 278	25 330 541
- непроцентные доходы	24 275 498	15 278 397
- комиссионные расходы	138 354	307 895
Размер операционного риска	12 063 513	6 045 156

12. Процентный риск банковского портфеля

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

(данные на 01.04.2021 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	11 541 855	131 825	11 410 030	+/- 218 685
от 31 до 90 дней	29 366	0	29 366	+/- 489
от 91 до 180 дней	100 459	2 029 314	-1 928 855	-/+ 24 111
от 181 дня до 1 года	163 395	6 370 655	-6 207 260	-/+ 31 036
от 1 года до 2 лет	851 216	1 144 064 184	-1 143 212 968	x
от 2 до 3 лет	5 141 751	527 840 728	- 522 698 977	x
от 3 до 4 лет	6 268	53 015 319	- 53 009 051	x
от 4 до 5 лет	6 416	0	6 416	x
от 5 до 7 лет	10 792	0	10 792	x
от 7 до 10 лет	9 257	0	9 257	x
от 10 до 15 лет	60 649	0	60 649	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	11 538 832	126 122	11 412 710	+/- 218 736
от 31 до 90 дней	26 293	0	26 293	+/- 438
от 91 до 180 дней	91 339	2 029 314	-1 937 975	-/+ 24 225
от 181 дня до 1 года	142 380	6 370 655	-6 228 275	-/+ 31 141
от 1 года до 2 лет	191 678	1 144 064 184	-1 143 872 506	x
от 2 до 3 лет	5 141 751	527 840 728	- 522 698 977	x
от 3 до 4 лет	6 268	53 015 319	- 53 009 051	x
от 4 до 5 лет	6 416	0	6 416	x
от 5 до 7 лет	10 792	0	10 792	x
от 7 до 10 лет	9 257	0	9 257	x
от 10 до 15 лет	60 649	0	60 649	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

(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	2 974	4 125	-1 151	-/+ 22
от 31 до 90 дней	3 073	0	3 073	+/- 51
от 91 до 180 дней	9 120	0	9 120	+/- 114
от 181 дня до 1 года	21 015	0	21 015	+/- 105
от 1 года до 2 лет	659 538	0	659 538	x
от 2 до 3 лет	0	0	0	x
от 3 до 4 лет	0	0	0	x
от 4 до 5 лет	0	0	0	x
от 5 до 7 лет	0	0	0	x
от 7 до 10 лет	0	0	0	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

(данные на 01.01.2021 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	9 633 989	144 198	9 489 791	+/- 181 881
от 31 до 90 дней	288 265	2 014 475	-1 726 210	-/+ 28 769
от 91 до 180 дней	166 790	2 014 472	-1 847 682	-/+ 23 096
от 181 дня до 1 года	1 677 627	4 405 606	-2 727 979	-/+ 13 640
от 1 года до 2 лет	1 197 622	8 434 533	-7 236 911	x
от 2 до 3 лет	5 303 923	1 671 497 455	-1 666 193 532	x
от 3 до 4 лет	13 794 518	53 082 597	- 39 288 079	x
от 4 до 5 лет	5 733	0	5 733	x
от 5 до 7 лет	11 076	0	11 076	x
от 7 до 10 лет	10 848	0	10 848	x
от 10 до 15 лет	36 549	0	36 549	x
от 15 до 20 лет	404	0	404	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	9 374 046	135 519	9 238 527	+/- 177 066
от 31 до 90 дней	283 517	2 014 463	-1 730 946	-/+ 28 848
от 91 до 180 дней	162 042	2 014 472	-1 852 430	-/+ 23 155
от 181 дня до 1 года	1 667 865	4 405 606	-2 737 741	-/+ 13 689
от 1 года до 2 лет	549 996	8 434 533	-7 884 537	x
от 2 до 3 лет	5 303 923	1 671 497 455	-1 666 193 532	x
от 3 до 4 лет	13 794 518	53 082 597	- 39 288 079	x
от 4 до 5 лет	5 733	0	5 733	x
от 5 до 7 лет	11 076	0	11 076	x
от 7 до 10 лет	10 848	0	10 848	x
от 10 до 15 лет	36 549	0	36 549	x
от 15 до 20 лет	404	0	404	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

(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	259 850	7 048	252 802	+/- 4 845
от 31 до 90 дней	4 748	0	4 748	+/- 79
от 91 до 180 дней	4 748	0	4 748	+/- 59
от 181 дня до 1 года	9 762	0	9 762	+/- 49
от 1 года до 2 лет	647 626	0	647 626	x
от 2 до 3 лет	0	0	0	x
от 3 до 4 лет	0	0	0	x
от 4 до 5 лет	0	0	0	x
от 5 до 7 лет	0	0	0	x
от 7 до 10 лет	0	0	0	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

За 1 квартал 2021 года произошло изменение в структуре элементов процентного риска за счет перехода части привлеченных депозитов Банка России из временного интервала «от 2 до 3 лет» во временной интервал «от 1 года до 2 лет», а также снижения объема кредитов, предоставленных юридическим лицам на срок от 3 до 4 лет и рассматриваемых в качестве элементов процентного риска.

13. 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 в соответствии с главой 14 раздела X Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается.

14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы

Раздел 4 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» представлен в Приложении № 1, разделы 1 и 2 Формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» представлены в Приложении № 2.

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

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 нулевое поскольку основной капитал Группы по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений норматива финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2021 по 01.04.2021.

Показатели	на 01.04.2021	на 01.01.2021	Изменение	Прирост (%)
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	-
Основной капитал, тыс. руб.	-1 467 713 409	-1 441 668 671	-26 044 738	-1,8%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	274 722 734	307 842 858	-33 120 124	-10,8%

величина балансовых активов под риском с учетом поправки	269 984 679	303 200 142	-33 215 463	-11,0%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	3 303 553	3 235 765	67 788	2,1%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	1 111 731	1 112 149	-418	0,0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0	-
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	322 771	294 802	27 969	9,5%

В рамках расчета норматива 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 норматива финансового рычага вызваны в основном снижением за 1 квартал 2021 года величины балансовых активов под риском.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, свидетельствующая, что изменения в компонентах финансового рычага (без учета влияния сделок по операциям кредитования ценными бумагами) за 1 квартал 2021 года вызваны в основном поправкой на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов.

тыс. руб.

Показатели	на 01.04.2021	на 01.01.2021	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	319 625 243	315 204 978	4 420 265	1,4%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего, в том числе	274 722 734	307 842 858	-33 120 124	-10,8%
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	1 111 731	1 112 149	X	X
Расхождение, всего, в том числе	-46 014 240	-8 474 269	-37 539 971	-443,0%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	322 771	294 802	27 969	9,5%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете норматива финансового рычага	17 086 816	51 219 933	-34 133 117	-66,6%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-63 423 827	-59 989 004	-3 434 823	-5,7%

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.05.2021



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

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

по состоянию на 01.04.2021 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)
109004, г. Москва, Известковский переулок, д. 3

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	1663265.0000	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1663265.0000	1663265.0000	22+23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1407026943.0000	-1384417028.0000	33
2.1	прошлых лет		-1384417028.0000	-1292600895.0000	33
2.2	отчетного года		-22609915.0000	-91816133.0000	33
3	Резервный фонд		1074096.0000	1074096.0000	33
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному 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)		-1404289582.0000	-1381679667.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) 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		135292.0000	141591.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные 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 пенсионного 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		4920662.0000	44518352.0000	16
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1207032.0000	1196679.0000	17
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		12874841.0000	14132382.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		63423827.0000	59989004.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1467713409.0000	-1441668671.0000	

Источники добавочного капитала			
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
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	12874841.0000	14132382.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	12874841.0000	14132382.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-1467713409.0000	-1441668671.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	690653.0000	784409.0000
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)	690653.0000	784409.0000
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	0.0000
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:	13565494.0000	14916791.0000
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 нематериальных активов	13565494.0000	14916791.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой долг была реализована другому участнику	0.0000	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	13565494.0000	14916791.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-1467713409.0000	-1441668671.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1174514908.0000	1364965959.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1174514908.0000	1364965959.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1175205561.0000	1365750368.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты			
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:	7.0000	7.0000
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание		

	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	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)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.trust.ru/about/disclosure_information/for_regulatory_purposes/

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Права, к иным инструментам					Регулятивные условия				
			капитала (инструмента)	инструмента (инструмента)	инструмента (инструмента)	инструмента (инструмента)	инструмента (инструмента)	Уровень капитала, в котором инструмент включается в расчет ("Базель III")	Уровень капитала, в котором инструмент включается после (на котором инструмент включается в расчет)	Уровень консолидации (включается в капитал)	Тип инструмента	Стоимость инструмента (в расчет капитала)
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Банк ТРАСТ (ПАО) (рег. номер - 3279)	1107032798	643 (РОССИЙСКИЙ)	643 (РОССИЙСКИЙ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	облигационные ац	11013265	11013265 (643-РОССИЙСКИЙ)		
		1107032798003D										
		1107032798004D										
		1107032798005D										

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Идентификационный номер инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия										Проценты/дивиденды/купонный доход	
		Дата выпуска (привлечения)	Наличие срока по инструменту	Наличие права погашения	Первоначальная дата (даты)	Последующая дата (даты)	Тип ставки	Ставка	Наличие условий преобразования	Обязательность выплаты дивиденда	Наличие условий выплаты	Наличие условий преобразования	Наличие условий выплаты дивиденда
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
1	акционерный капитал	28.03.2018	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0/не применимо	нет	полностью по учету	используя кредит	используя кредит	
		15.05.2018											
		12.07.2018											
		26.11.2018											
		04.04.2019											

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Характер выплаты	Проценты/дивиденды/купонный доход										
		Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность выплаты дивиденда (на покрытие убытков инструмента)	Условия, при которых осуществляется выплата дивиденда	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	неконвертируемый	не конвертируем	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с ФЗ от 10.07.2002 № 110-ФЗ	полностью	

Приложение №2

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2021 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]	[Линейный номер пояснения]	[Фактическое значение]				
			[на отчетную дату]	[на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной]	[на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной]	[на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной]	[на дату, относящуюся к четырем кварталам от отчетной]
1	2	3	4	5	6	7	8
[КАПИТАЛ, тыс. руб.]							
1	[Базовый капитал]		-1467713409.000	-1441668671.000	-1357079609.000	-1349713380.000	-1323417523.000
1a	[Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер]		-1473975893.000	-1519058292.000	-1474745731.000	-1504816128.000	-1504085859.000
2	[Основной капитал]		-1467713409.000	-1441668671.000	-1357079609.000	-1349713380.000	-1323417523.000
2a	[Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков]		-1473975893.000	-1519058292.000	-1474745731.000	-1504816128.000	-1504085859.000
3	[Собственные средства (капитал)]		-1467713409.000	-1441668671.000	-1357079609.000	-1349713380.000	-1323417523.000
3a	[Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков]		-1471976182.000	-1483415911.000	-1474745731.000	-1504816128.000	-1504085859.000
[АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.]							
4	[Активы, взвешенные по уровню риска]		1175205561.000	1365750368.000	1646770194.000	1645543882.000	1722150872.000
[НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент]							
5	[Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)]		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
5a	[Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков]		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
6	[Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)]		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
6a	[Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков]		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7	[Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1п, Н1.3, H20.0)]		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7a	[Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков]		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
[НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент]							
8	[Надбавка поддержания достаточности капитала]		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
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. 9+стр. 9+стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.500
12	[Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)]		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
[НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА]							
13	[Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.]		274722734.000	307842858.000	315312205.000	324129069.000	358858386.000
14	[Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент]		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
14a	[Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент]		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
[НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ]							
15	[Высоколиквидные активы, тыс. руб.]						
16	[Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.]						

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		333408506.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		63423827.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		269984679.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		3303553.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1111731.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		4415284.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		3227713.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2904942.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		322771.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1467713409.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		274722734.00
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 системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Президент - Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.05.2021

