

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного  
акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на  
01 октября 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 01.10.2021 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 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2021 года.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.10.2021 Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в которую, кроме Банка, на 01.10.2021 входят 315 компаний различных организационно-правовых форм, осуществляющих свою деятельность как в Российской Федерации, так и в ряде иностранных юрисдикций и являющихся неконсолидируемыми в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 №729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение №729-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 01.10.2021 основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации. 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/](http://www.trust.ru/about/bank_holding/) и официальном сайте Банка России [www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028](http://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 «ТРАСТ» (ПАО) «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 01.10.2021, 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 01.10.2021, 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/](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/](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 01.10.2021 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 01.10.2021 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 01.10.2021)

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	1 636 769	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	112 668	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	112 668	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	112 668	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	112 668
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	218 295 109	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	775 325	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	775 325
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	7 108 025	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	7 108 025
8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	16 894 183	X	X	X
8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	5 449 508	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	5 449 508
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 412 650 604	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	-50 577 345	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-50 577 345
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	582 328	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	582 328	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	582 328

(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 01.10.2021 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 01.10.2021 полностью совпадает (все участники являются неконсолидируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2021 и 01.10.2021 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 01.10.2021, %		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 01.10.2021 минус 1 445 120 210 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Группе отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.10.2021 у Группы отсутствуют требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

По состоянию на 01.10.2021 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 01.10.2021 не раскрывались.

### **3. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы**

Отчетность по Форме 0409813 на 01.10.2021 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 № 729-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 (01.10.2021) и предыдущую отчетную дату (01.07.2021) 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:	903 500 619	910 953 283	72 280 050
2	при применении стандартизированного подхода	903 500 619	910 953 283	72 280 050
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 (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:	5 872 586	5 881 283	469 807
7	при применении стандартизированного подхода	5 872 586	5 881 283	469 807
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	4 551 724	5 255 373	364 138
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	5 421 539	6 492 224	433 723
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:	28 535 538	63 362 888	2 282 843
21	при применении стандартизированного подхода	28 535 538	63 362 888	2 282 843
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	171 323 100	171 323 100	13 705 848
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)	1 119 205 106	1 163 268 151	89 536 409

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска за 3 квартал 2021 года главным образом связано со снижением величины рыночного (процентного) риска за счет снижения справедливой стоимости портфеля долговых ценных бумаг, являющихся базой для расчета процентного риска.

## 5. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация представлена по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.  
Данные на 01.10.2021:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов,	19 599 100	0	226 166 208	0	245 765 308
	в том числе:					
2	долевые ценные бумаги, всего,	19 599 100	0	49 831 217	0	69 430 317
	в том числе:					
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	19 599 100	0	49 831 217	0	69 430 317
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	71 892	0	71 892
	в том числе:					
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	71 892	0	71 892
	в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	71 892	0	71 892
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	107 412	0	107 412

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 661 883	0	15 661 883
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	145 368 225	0	145 368 225
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	272 563	0	272 563
8	Основные средства	0	0	4 500 018	0	4 500 018
9	Прочие активы	0	0	10 352 998	0	10 352 998

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		Всего
		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	7
1	Всего активов, в том числе:	8 175 022	0	259 549 363	0	267 724 385
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 175 022	0	76 698 138	0	84 873 160
2.1	кредитных организаций	0	0	14 839 451	0	14 839 451
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	8 175 022	0	61 858 687	0	70 033 709
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 450 778	0	7 450 778
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	7 450 778	0	7 450 778
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 842 862	0	5 842 862
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 607 916	0	1 607 916
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	84 926	0	84 926
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 244 960	0	25 244 960
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	136 251 715	0	136 251 715
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	285 347	0	285 347
8	Основные средства	0	0	6 184 878	0	6 184 878
9	Прочие активы	0	0	7 348 621	0	7 348 621

В графах 3-7 таблиц на 01.01.2021 и 01.10.2021 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2020 года и 3 квартала 2021 года соответственно.

Снижение балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.10.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 связано с реализацией и отрицательной переоценкой долевых ценных бумаг. 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 (01.10.2021) 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	51	93
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	15 688 883	10 739 077
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	15 688 883	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:	154 482	156 524
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	154 482	156 509
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	15

Рост объема активов Банка по операциям с нерезидентами за 9 месяцев 2021 года обусловлен увеличением справедливой стоимости ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам.

**7. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У<sup>1</sup>**

Информация представлена по форме таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию № 4482-У.  
Данные на 01.10.2021:

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 <sup>2</sup>	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

<sup>1</sup> 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)

<sup>2</sup> 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 01.10.2021 отсутствуют.

### 8. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П<sup>3</sup> и Положения № 611-П

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

Данные на 01.10.2021:

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:	12 131 744	50,00%	6 065 872	21,03%	2 551 447	- 28,97%	- 3 514 425
1.1	ссуды	12 071 534	50,00%	6 035 767	21,00%	2 535 022	- 29,00%	- 3 500 745
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

<sup>3</sup> 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	12 613 162	50,00%	6 306 581	20,23%	2 551 739	- 29,77%	- 3 754 842

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

За 9 месяцев 2021 года объем 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 увеличился за счет реклассификации в более высокую категорию качества долей участия в капитале компаний, кредитных требований к данным компаниям и неиспользованных кредитных линий в соответствии с требованиями и процедурами, установленными Положениями № 590-П и № 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 01.10.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 3 года, в том числе:	91 372 317	80 423 422
- чистые процентные доходы	50 578 030	56 286 278
- непроцентные доходы	40 911 207	24 275 498
- комиссионные расходы	116 920	138 354
Размер операционного риска	13 705 848	12 063 513

## 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 01.10.2021 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	12 724 641	124 496	12 600 145	+/- 241 494
от 31 до 90 дней	27 234	7 704	19 530	+/- 325
от 91 до 180 дней	162 710	2 028 782	-1 866 072	-/+ 23 326
от 181 дня до 1 года	879 541	6 020 190	-5 140 649	-/+ 25 703
от 1 года до 2 лет	4 631 053	1 603 289 020	-1 598 657 967	x
от 2 до 3 лет	7 973 448	48 501 973	- 40 528 525	x
от 3 до 4 лет	14 799	0	14 799	x
от 4 до 5 лет	136 333	0	136 333	x
от 5 до 7 лет	10 213	0	10 213	x
от 7 до 10 лет	10 354	0	10 354	x
от 10 до 15 лет	35 183	0	35 183	x
от 15 до 20 лет	269	0	269	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	12 724 590	121 129	12 603 461	+/- 241 558
от 31 до 90 дней	25 086	7 704	17 382	+/- 290
от 91 до 180 дней	154 395	2 028 782	-1 874 387	-/+ 23 430
от 181 дня до 1 года	416 367	6 020 190	-5 603 823	-/+ 28 019
от 1 года до 2 лет	4 631 053	1 603 289 020	-1 598 657 967	x
от 2 до 3 лет	7 973 448	48 501 973	-40 528 525	x
от 3 до 4 лет	14 799	-	14 799	x
от 4 до 5 лет	136 333	-	136 333	x
от 5 до 7 лет	10 213	-	10 213	x
от 7 до 10 лет	10 354	-	10 354	x
от 10 до 15 лет	35 183	-	35 183	x
от 15 до 20 лет	269	-	269	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	0	1 873	- 1 873	-/+ 36

от 31 до 90 дней	2 148	0	2 148	+/- 36
от 91 до 180 дней	8 315	0	8 315	+/- 104
от 181 дня до 1 года	463 174	0	463 174	+/- 2 316
от 1 года до 2 лет	0	0	0	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 9 месяцев 2021 года произошло изменение в структуре элементов процентного риска за счет перехода 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 13.04.2021 № 5778-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 01.10.2021 нулевое поскольку основной капитал Группы по состоянию на 01.01.2021 и 01.10.2021 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений норматива финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2021 по 01.10.2021.

Показатели	на 01.10.2021	на 01.01.2021	Изменение	Прирост (%)
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0,0%
Основной капитал, тыс. руб.	-1 445 120 210	-1 441 668 671	-3 451 539	-0,2%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	229 134 399	307 842 858	-78 708 459	-25,6%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	223 816 081	303 200 142	-79 384 061	-26,2%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	3 180 962	3 235 765	-54 803	-1,7%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	840 350	1 112 149	-271 799	-24,4%
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	1 297 006	294 802	1 002 204	340,0%
--	-----------	---------	-----------	--------

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 9 месяцев 2021 года величины балансовых активов под риском. При этом существенное снижение потенциального кредитного риска по операциям с ПФИ и существенный рост риска по условным обязательствам кредитного характера не оказали влияния на итоговые показатели в связи с незначительностью объема данных операций.

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 9 месяцев 2021 года вызваны в основном поправкой на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов. При этом существенное изменение поправки на показатели, уменьшающие источники основного капитала, не смогло полностью нивелировать значение предыдущей поправки. Одновременное изменение поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера не оказало значительного влияния на итоговую сумму расхождения.

Показатели	на 01.10.2021	на 01.01.2021	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	248 909 348	315 204 978	-66 295 630	-21,0%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего, в том числе	229 134 399	307 842 858	-78 708 459	-25,6%
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	840 350	1 112 149	x	x
Расхождение, всего, в том числе	-20 615 299	-8 474 269	-12 141 030	-143,3%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	1 297 006	294 802	1 002 204	340,0%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете норматива финансового рычага	-9 049 107	51 219 933	-60 269 040	-117,7%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-12 863 198	-59 989 004	47 125 806	78,6%

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

29.11.2021



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 01.10.2021 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
<b>Источники базового капитала</b>					
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):		-1434994373.0000	-1384417028.0000	33
2.1	прошлых лет		-1384417028.0000	-1292600895.0000	33
2.2	отчетного года		-50577345.0000	-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)		-1432257012.0000	-1381679667.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
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		112668.0000	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		0.0000	44518352.0000	16
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		775325.0000	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		11975205.0000	14132382.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		12863198.0000	59989004.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1445120210.0000	-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	11975205.0000	14132382.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	11975205.0000	14132382.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-1445120210.0000	-1441668671.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	582328.0000	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)	582328.0000	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 погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	12557533.0000	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	12557533.0000	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)	12557533.0000	14916791.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-1445120210.0000	-1441668671.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1118622778.0000	1364965959.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1118622778.0000	1364965959.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1119205106.0000	1365750368.0000
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:	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 поддержку		

	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 стандартизированный подход		0.0000	0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного 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/](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	Право, к которым принадлежат инструментам			Регулятивные условия														
			Права, к которым принадлежат инструментам	и иным	и иным	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень капитала, в который включается инструмент	Уровень консолидации	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Банк ТРАСТ (ПАО) (рег. номер - 3279)	107032798	643 (РОССИЙСКИЙ)	643 (РОССИЙСКИЙ)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	облигационные акции	1013265	1013265	643-РОССИЙСКИЙ	РУБЛЬ							

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Наименование инструмента	Классификация инструмента	Дата выпуска (применения)	Наличие срока погашения	Наличие права досрочного выкупа (погашения)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения)	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения)	Тип ставки	Проценты/дивиденды/купонный доход															
									Ставка	Наличие условий преобразования	Обязательность выплаты	Наличие условий предоставления дивиденда	Наличие условий выплаты по инструменту	Наличие условий выплаты по инструменту	Наличие условий выплаты по инструменту	Наличие условий выплаты по инструменту	Наличие условий выплаты по инструменту	Наличие условий выплаты по инструменту	Наличие условий выплаты по инструменту	Наличие условий выплаты по инструменту				
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	акционерный капитал		28.03.2018	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0/не применимо	нет	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету	полностью по учету

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход																			
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие убытков инструмента)	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное списание инструмента	Постоянное списание инструмента											
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33												
1	некупиливаемый	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с ФЗ от 10.07.2002 № 96-ФЗ Банк 21 (осси обязан напр) (актив в кредитной организации при условии о приходе) (или в соответствии с валичными собственными средствами (кап)	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да





# Приложение №2

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	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 РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 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, Известковый переулок, д. 3

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	
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>								
1	Базовый капитал	1445120210	1396574945	1467713409	1441668671	1357079609		
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1425764712	1424673921	1473975893	1518058292	1474745731		
2	Основной капитал	1445120210	1396574945	1467713409	1441668671	1357079609		
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1425764712	1424673921	1473975893	1518058292	1474745731		
3	Собственные средства (капитал)	1445120210	1396574945	1467713409	1441668671	1357079609		
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1425764712	1413686848	1471976182	1483415911	1474745731		
<b>Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1119205106	1163268151	1175205561	1365750368	1646770194		
<b>НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	10	10	10	10	10		
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	10	10	10	10	10		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ср, Н1.3, H20.0)	10	10	10	10	10		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10		
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5		
9	Антициклическая надбавка	10	10	10	10	10		
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10	10	10	10	10		
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>								
13	Величина базовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	1229134399	1250741819	1274722734	1307842858	1315312205		
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент	10	10	10	10	10		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10	10	10	10	10		
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.							



Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		236679279.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приходящих к уменьшению величины источников основного капитала		12863198.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		223816081.00
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		3180962.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		840350.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной 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 балансового 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)		4021312.00
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
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
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		12970065.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11673059.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		1297006.00
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		-1445120210.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		229134399.00
<b>Норматив финансового рычага</b>			
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 13.04.2021 № 5778-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 («Бавель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

29.11.2021



Соколов А.К.

Джотян М.Г.