

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного
акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на
01 июля 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 01.07.2021 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 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2021 года.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.07.2021 Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в которую, кроме Банка, на 01.07.2021 входят 299 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 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 01.07.2021 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/ 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 «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 01.07.2021, 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 01.07.2021, 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 01.07.2021 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 01.07.2021 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 01.07.2021)

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	1 653 085	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	123 712	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	123 712	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	123 712	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	123 712
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	242 865 428	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	1 123 302	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 123 302
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	7 521 133	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	7 521 133
8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	6 978 892	X	X	X
8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	5 963 812	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	5 963 812
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 399 378 382	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	-837 722	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-837 722
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	674 403	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	674 403	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	674 403

(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 01.07.2021 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 01.07.2021 полностью совпадает (все участники являются неконсолидируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2021 и 01.07.2021 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 01.07.2021, %		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 01.07.2021 минус 1 396 574 945 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Группе отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.07.2021 у Группы отсутствуют требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

По состоянию на 01.07.2021 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 01.07.2021 не раскрывались.

3. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы

Отчетность по Форме 0409813 на 01.07.2021 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 (01.07.2021) и предыдущую отчетную дату (01.04.2021) 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:	910 953 283	938 343 163	72 876 263
2	при применении стандартизированного подхода	910 953 283	938 343 163	72 876 263
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:	5 881 283	6 338 165	470 503
7	при применении стандартизированного подхода	5 881 283	6 338 165	470 503
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	5 255 373	6 548 049	420 430
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	6 492 224	6 277 300	519 378
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:	63 362 888	66 904 971	5 069 031
21	при применении стандартизированного подхода	63 362 888	66 904 971	5 069 031
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	150 793 913	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)	1 163 268 151	1 175 205 561	93 061 453

Совокупный объем требований, взвешенных по уровню риска за 1 полугодие 2021 года изменился незначительно: снижение величины кредитного риска за счет выбытия активов и досоздания резервов было компенсировано ростом величины операционного риска.

5. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация представлена по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.07.2021:

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,	14 285 237	0	287 454 235	0	301 739 472
	в том числе:					
2	долевые ценные бумаги, всего,	14 285 237	0	74 509 332	0	88 794 569
	в том числе:					
2.1	кредитных организаций	0	0	19 829 726	0	19 829 726
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	14 285 237	0	54 679 606	0	68 964 843
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	17 675 428	0	17 675 428
	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	17 675 428	0	17 675 428
	в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	17 605 676	0	17 605 676
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	69 752	0	69 752
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	125 511	0	125 511

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	33 134 438	0	33 134 438
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	150 630 046	0	150 630 046
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	241 327	0	241 327
8	Основные средства	0	0	4 103 322	0	4 103 322
9	Прочие активы	0	0	7 034 831	0	7 034 831

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 01.07.2021 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2020 года и 2 квартала 2021 года соответственно.

Рост балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 связан с приобретением активов в соответствии с Планом участия в декабре 2020 года и обусловлен методикой включения в таблицу средних арифметических значений показателей за квартал.

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 (01.07.2021) 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	55	93
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 781 513	10 739 077
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 781 513	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:	153 778	156 524
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	153 778	156 509
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	15

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

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

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

Данные на 01.07.2021:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	226 548 934	861 081 939	X	X
2	Сумма по иным странам, в которых установлена антициклическая надбавка	X	0	0	X	X
3	Итого	X	226 548 934	861 081 939	0	0

Данные на 01.01.2021:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	289 018 053	1 079 479 789	X	X
2	Сумма по иным странам, в которых установлена антициклическая надбавка	X	0	0	X	X
3	Итого	X	289 018 053	1 079 479 789	0	0

Снижение общей величины требований к резидентам Российской Федерации, подверженных кредитному и рыночному рискам по состоянию на 01.07.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 связано с выбытием активов и увеличением суммы резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.07.2021 у Банка отсутствуют требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

8. Кредитный риск

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 Таблицами 4.6 – 4.10 Приложения к Указанию № 4482-У.

8.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

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

Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	906 977 653	не применимо	80 709 949	919 753 326	67 934 276
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	273 339 535	не применимо	5 186 819	273 455 201	5 071 153
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	6 846 298	5 828 678	1 017 620
4	Итого	не применимо	1 180 317 188	не применимо	92 743 066	1 199 037 205	74 023 049

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	859 681 307	не применимо	183 325 649	931 299 616	111 707 340
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	201 984 521	не применимо	99 283 819	296 222 687	5 045 653
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	10 556 008	7 607 991	2 948 017
4	Итого	не применимо	1 061 665 828	не применимо	293 165 476	1 235 130 294	119 701 010

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

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

В 1 полугодии 2021 года произошли следующие изменения в структуре активов, подверженных кредитному риску:

- снижение общего объема кредитного портфеля в связи с выбытием ряда кредитов;
- увеличение в структуре кредитного портфеля доли кредитов, просроченных более чем на 90 дней (в связи с увеличением срока просроченной задолженности);
- рост в структуре портфеля долговых ценных бумаг доли активов, просроченных более, чем на 90 дней (в связи с увеличением срока просроченной задолженности по облигациям);
- снижение объема внебалансовых позиций, подверженных кредитному риску, связанное с уменьшением объема неиспользованных кредитных линий.

Информация в соответствии с п. 2.11 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрыта в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2021 на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

https://www.trust.ru/about/disclosure_information/accountancy/.

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

Информация представлена по форме таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.07.2021:

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 01.07.2021 отсутствуют.

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

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

Данные на 01.07.2021:

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:	2 424 820	50,00%	1 212 410	21,27%	515 752	- 28,73%	- 696 658
1.1	ссуды	2 359 862	50,00%	1 179 931	21,00%	495 571	- 29,00%	- 684 360
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	485 125	50,00%	242 562	6,74%	32 710	- 43,26%	- 209 852

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 полугодии 2021 года не произошло существенного изменения объема активов и условных обязательств кредитного характера (кредитные линии), классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положения № 611-П.

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

Информация представлена по форме таблицы 4.2 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	1 061 665 828
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	184 953 900
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	1 401
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 66 301 139
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 180 317 188

Портфель ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, по сравнению с концом предыдущего отчетного периода (01.01.2021) вырос на 11%. Основной причиной роста является увеличение длительности просроченной задолженности кредитов и облигаций.

8.5. Методы снижения кредитного риска

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

Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	16 150 857	51 783 419	51 700 327	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	5 071 153	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	21 222 010	51 783 419	51 700 327	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	15 237 238	20 884 744	20 807 348	0	0	0	0

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	36 198 469	75 508 871	73 281 810	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	5 045 653	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	41 244 122	75 508 871	73 281 810	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	38 252 123	24 893 490	24 795 641	0	0	0	0

Балансовая стоимость кредитных требований отражена за вычетом резервов на возможные потери.

Снижение балансовой стоимости кредитных требований (как обеспеченных, так и необеспеченных) в 1 полугодии 2021 года связано с выбытием ряда кредитов и досозданием резервов на возможные потери.

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

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

Данные на 01.07.2021:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 658 371	0	6 658 371	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	29 132 406	0	3 430 988	0	844 966	24,6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	431 290 761	6 846 294	117 601 309	1 017 620	118 183 534	99,6%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 760 611	5	1 022 793	0	1 022 793	100,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 436	0	1 332	0	929	69,7%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	24 432 105	0	24 432 105	0	305 401 313	1250,0%

11	Просроченные требования (обязательства)	1 571 399	0	1 571 400	0	2 025 583	128,9%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	744 934 153	0	39 830 289	0	60 011 753	150,7%
13	Прочие	33 876 993	0	33 876 993	0	423 462 412	1250,0%
14	Всего	1 276 658 235	6 846 299	228 425 580	1 017 620	910 953 283	397,0%

Данные на 01.01.2021:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	798 100	0	798 100	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 776 274	0	9 739 224	0	2 200 812	22,6%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	433 751 787	10 556 008	139 810 569	2 948 018	141 824 549	99,3%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 674 486	0	1 022 447	0	1 022 535	100,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 484	0	1 380	0	955	69,2%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	24 430 831	0	24 430 831	0	305 385 388	1250,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	4 940 022	0	4 437 143	0	6 218 687	140,2%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	799 729 990	0	58 855 800	0	88 552 211	150,5%
13	Прочие	45 829 096	0	45 829 096	0	572 863 700	1250,0%
14	Всего	1 323 932 070	10 556 008	284 924 590	2 948 018	1 118 068 837	388,4%

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска, в 1 полугодии 2021 года связано с выбытием участия в капитале дочерних компаний, взвешенных по уровню риска с коэффициентом

1250%, выбытием кредитных требований к юридическим лицам (как с коэффициентом риска 100%, так и с повышенными коэффициентами риска), а также досозданием резервов на возможные потери.

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

Информация представлена по форме таблицы 4.5 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	6 658 371	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	3 232 528	0	0	0	0	198 460
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 017 620	0	0	0	0	0	113 385 400
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 022 793
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	10	0	1 322	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	7 675 991	3 232 528	10	0	1 322	0	114 606 653

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 412 743	803 166	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	828 792	0	0	742 608	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	39 326 076	0	490 000	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	4 241 535	803 166	0	40 068 684	0	490 000	0

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)					Всего
		из них с коэффициентом риска:					
		300%	600%	1250%	прочие		
1	2	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	6 658 371	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	3 430 988	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	118 618 929	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	1 022 793	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	1 332	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	24 432 105	0	24 432 105	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	1 571 400	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	14 213	0	0	0	39 830 289	
13	Прочие	0	0	33 876 993	0	33 876 993	
14	Всего	14 213	0	58 309 098	0	229 443 200	

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	798 100	0	0	0	0	0	0

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9 423 015	0	0	0	0	316 209
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2 948 018	0	0	0	0	0	130 667 926
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 022 227
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	31	0	1 349	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	3 746 118	9 423 015	31	0	1 349	0	132 006 362

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 644 062	5 498 581	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	220	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	1 092 570	0	0	3 344 573	0	0	0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	58 350 126	0	490 000	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	4 736 632	5 498 581	220	61 694 699	0	490 000	0

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)					Всего
		из них с коэффициентом риска:					
		300%	600%	1250%	прочие		
1	2	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	798 100	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	9 739 224	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	142 758 587	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	1 022 447	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	1 380	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	24 430 831	0	24 430 831	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	4 437 143	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	15 674	0	0	0	58 855 800	
13	Прочие	0	0	45 829 096	0	45 829 096	
14	Всего	15 674	0	70 259 927	0	287 872 608	

В 1 полугодии 2021 года снизилась балансовая стоимость следующих портфелей кредитных требований: требований к кредитным организациям и юридическим лицам, взвешенных по уровню риска с коэффициентом 100% и 130%, требований с повышенным коэффициентом риска (150%), прочих требований, взвешенных по уровню риска с коэффициентом 1250%.

9. Кредитный риск контрагента

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

Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3 188 446	852 055	X	X	4 040 501	5 881 093
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	5 881 093

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3 235 765	1 112 148	X	1,4	4 347 913	6 224 309
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X

3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеоъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	6 224 309

Величина активов, подверженной кредитному риску контрагента и величина кредитного риска контрагента за 1 полугодие 2021 года существенно не изменились.

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

Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	4 040 501	5 881 093
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	4 040 501	5 881 093

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	4 347 913	6 224 309
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	4 347 913	6 224 309

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

Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	359 316	0	0	0	0	359 316
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	3 681 185	0	0	3 681 185
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	359 316	0	3 681 185	0	0	4 040 501

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

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

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	595 124	0	0	0	595 124
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	3 752 789	0	3 752 789
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	595 124	0	3 752 789	0	4 347 913

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

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

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

Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	1 619 891	15 212 572
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	1 619 891	15 212 572
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	0	3 188 446
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	1 757	0

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	10 614 693	31 342 850
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	10 614 693	31 342 850
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	6 039	3 229 726
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	0	193 933

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

Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	190
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	20 952	190
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

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

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	160
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	20 800	160
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

10. Риск секьюритизации

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

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

Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	3 925 350	0	3 925 350

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	4 306 783	0	4 306 783

В 1 полугодии 2021 года произошло погашение части секьюритизированных требований банковского портфеля Группы.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.07.2021 справедливая стоимость торгового портфеля секьюритизированных требований Группы равна нулю, таким образом, Таблица 6.2 Приложения к Указанию № 4482-У содержит нулевые данные.

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.07.2021 чистая (с учетом резервов на возможные потери) стоимость секьюритизированных требований (обязательств) банковского портфеля Группы, являющейся инвестором, величина риска секьюритизации и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Группой в отношении данных требований (обязательств), равны нулю, Таблица 6.4 Приложения к Указанию № 4482-У содержит нулевые данные.

11. Рыночный риск

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

Данные на 01.07.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	29 696 626
2	фондовый риск (общий или специальный)	130 307
3	валютный риск	33 535 955
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	63 362 888

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	30 800 617
2	фондовый риск (общий или специальный)	123 791
3	валютный риск	46 361 500
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	77 285 908

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2021 составляет 63 362 888 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с показателем на 01.01.2021 (77 285 908 тыс. руб.) на 18%. Уменьшение величины рыночного риска в 1 полугодии 2021 года произошло вследствие снижения валютного и фондового риска.

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

12. Операционный риск

Расчет величины операционного риска осуществляется 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 01.07.2021, 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

13. Процентный риск банковского портфеля

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

(данные на 01.07.2021 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	9 759 964	144 569	9 615 395	+/- 184 289
от 31 до 90 дней	25 949	0	25 949	+/- 432
от 91 до 180 дней	43 368	2 036 486	-1 993 118	-/+ 24 914
от 181 дня до 1 года	688 271	6 020 190	-5 331 919	-/+ 26 660
от 1 года до 2 лет	2 005 809	1 547 938 109	-1 545 932 300	x
от 2 до 3 лет	2 735 694	105 884 006	-103 148 312	x
от 3 до 4 лет	6 051	0	6 051	x
от 4 до 5 лет	6 084	0	6 084	x
от 5 до 7 лет	10 686	0	10 686	x
от 7 до 10 лет	9 845	0	9 845	x
от 10 до 15 лет	36 021	0	36 021	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	9 745 144	139 278	9 605 866	+/- 184 106
от 31 до 90 дней	23 675	0	23 675	+/- 395
от 91 до 180 дней	34 959	2 036 486	-2 001 527	-/+ 25 019
от 181 дня до 1 года	221 505	6 020 190	-5 798 685	-/+ 28 993
от 1 года до 2 лет	2 005 809	1 547 938 109	-1 545 932 300	x
от 2 до 3 лет	2 735 694	105 884 006	-103 148 312	x
от 3 до 4 лет	6 051	0	6 051	x
от 4 до 5 лет	6 084	0	6 084	x
от 5 до 7 лет	10 686	0	10 686	x
от 7 до 10 лет	9 845	0	9 845	x
от 10 до 15 лет	36 021	0	36 021	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	14 764	3 774	10 990	+/- 211
от 31 до 90 дней	2 274	0	2 274	+/- 38
от 91 до 180 дней	8 409	0	8 409	+/- 105
от 181 дня до 1 года	466 766	0	466 766	+/- 2 334
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	х
от 2 до 3 лет	5 303 923	1 671 497 455	-1 666 193 532	х
от 3 до 4 лет	13 794 518	53 082 597	- 39 288 079	х
от 4 до 5 лет	5 733	0	5 733	х
от 5 до 7 лет	11 076	0	11 076	х
от 7 до 10 лет	10 848	0	10 848	х
от 10 до 15 лет	36 549	0	36 549	х
от 15 до 20 лет	404	0	404	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	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	х
от 2 до 3 лет	5 303 923	1 671 497 455	-1 666 193 532	х
от 3 до 4 лет	13 794 518	53 082 597	- 39 288 079	х
от 4 до 5 лет	5 733	0	5 733	х
от 5 до 7 лет	11 076	0	11 076	х
от 7 до 10 лет	10 848	0	10 848	х
от 10 до 15 лет	36 549	0	36 549	х
от 15 до 20 лет	404	0	404	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	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	х
от 2 до 3 лет	0	0	0	х
от 3 до 4 лет	0	0	0	х
от 4 до 5 лет	0	0	0	х
от 5 до 7 лет	0	0	0	х
от 7 до 10 лет	0	0	0	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

За 1 полугодие 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.

14. 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 и Таблицей 10.1 Главы 15 раздела X Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается.

15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы

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

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

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 и 01.07.2021 нулевое поскольку основной капитал Группы по состоянию на 01.01.2021 и 01.07.2021 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений норматива финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2021 по 01.07.2021.

Показатели	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	Прирост (%)
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0,0%
Основной капитал, тыс. руб.	-1 396 574 945	-1 441 668 671	45 093 726	3,1%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	250 741 819	307 842 858	-57 101 039	-18,5%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	246 599 557	303 200 142	-56 600 585	-18,7%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	3 188 446	3 235 765	-47 319	-1,5%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	852 054	1 112 149	-260 095	-23,4%
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	101 762	294 802	-193 040	-65,5%

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 полугодие 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 полугодие 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.

тыс. руб.

Показатели	на 01.07.2021	на 01.01.2021	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	260 146 591	315 204 978	-55 058 387	-17,5%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего, в том числе	250 741 819	307 842 858	-57 101 039	-18,5%
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	852 054	1 112 149	x	X
Расхождение, всего, в том числе	-10 256 826	-8 474 269	-1 782 557	-21,0%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	101 762	294 802	-193 040	-65,5%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете норматива финансового рычага	3 698 968	51 219 933	-47 520 965	-92,8%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-14 057 556	-59 989 004	45 931 448	76,6%

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

25.08.2021



Приложение №1

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.07.2021 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):		-1385254750.0000	-1384417028.0000	33
2.1	прошлых лет		-1384417028.0000	-1292600895.0000	33
2.2	отчетного года		-837722.0000	-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)		-1382517389.0000	-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		123712.0000	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		1123302.0000	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		12810542.0000	14132382.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		14057556.0000	59989004.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1396574945.0000	-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	12810542.0000	14132382.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	12810542.0000	14132382.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-1396574945.0000	-1441668671.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	674403.0000	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)	674403.0000	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:	13484945.0000	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	13484945.0000	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)	13484945.0000	14916791.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-1396574945.0000	-1441668671.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1162593748.0000	1364965959.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1162593748.0000	1364965959.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1163268151.0000	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 поддержание		

	Надбавок к норматив 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	Резерв 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	Резерв 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

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Правовые и иные условия						Регулятивные условия					
			Права, принадлежность инструментам капитала	и иные условия	Уровень капитала, в который включается инструмент ("Базель III")	Уровень капитала, в который включается инструмент после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента				
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9					
1	Банк ТРАСТ (ПАО) (рег. номер - 3279)	1107032798	643 (РОССИЙСКИЙ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе	облигационные акции	1013265	1013265 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)					

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход					
			Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного погашения инструмента (с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента (условия реализации и сумма выкупа (погашения))	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки	Ставка	Наличие условий преобразования выкупа дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов (погашения) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	28.03.2018	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0	не применимо	нет	полностью по учету (исключение кредитной организации)	или (исключение кредитной организации)
		15.05.2018										
		12.07.2018										
		26.11.2018										
		04.04.2019										

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	Характер выкупа инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход						Полное списание инструмента	Постоянное списание инструмента	
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент 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
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	неконвертируемый	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с ФЗ от 10.07.2002 г. N 96-ФЗ Банк России обязан направить в кредитную организацию предложение о принятии в соответствии с условиями собственного капитала ниже величины уставного капитала.	всегда частично	полностью

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 РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.07.2021 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]	[Единица измерения]					
			[на отчетную дату]		[на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной]		[на дату, относящуюся к концу квартала от отчетной]	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал		-1396574945	-1467713409	-1441668671	-1357079609	-1349713380	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1424673921	-1473975893	-1518058292	-1474745731	-1504816128	
2	Основной капитал		-1396574945	-1467713409	-1441668671	-1357079609	-1349713380	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1424673921	-1473975893	-1518058292	-1474745731	-1504816128	
3	Собственные средства (капитал)		-1396574945	-1467713409	-1441668671	-1357079609	-1349713380	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1413686848	-1471976182	-1483415911	-1474745731	-1504816128	
Активы, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1163268151	1175205561	11365750368	11646770194	11645543882	
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	10	10	10	10	10	10	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	10	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	10	10	10	10	10	10	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	10	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1сн, Н1.3, H20.0)	10	10	10	10	10	10	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	10	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	
9	Антициклическая надбавка	10	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	12.5	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10	10	10	10	10	10	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА								
13	Величина балансовых активов и обязательств с учетом требований по рискам для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	1250741819	1274722734	1307842858	1315312205	1324129069		
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент	10	10	10	10	10	10	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10	10	10	10	10	10	
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		260657113.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		14057556.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		246599557.00
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		3188446.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		852054.00
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)		4040500.00
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		1017620.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		915858.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		101762.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1396574945.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		250741819.00
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 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 («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

25.08.2021



Соколов А.К.

Джотян М.Г.