

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 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 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, относящихся к неконсолидируемым участникам.

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 АБВ, 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 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 № 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).

Так как Банк также раскрывает Информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Группе 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», Банк на индивидуальной основе раскрывает информацию в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 – 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделом XI Приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

Информация в соответствии с разделом XII приложения к Указанию Банка России № 4482-У подлежит ежегодному раскрытию, раскрыта Банком по состоянию на 01.01.2021 и будет раскрыта Банком по состоянию на 01.01.2022.

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 раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

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

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» 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)» (далее – Форма 0409808) на 01.07.2021 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

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

Информация о результатах сопоставления данных Формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 Формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) представлена по форме таблицы 1.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

(данные на 01.07.2021)

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | 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: | 24, 26 | 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 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 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 | "Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", "Прочие активы", всего, в том числе: | 11, 12, 13 | 6 991 573 | 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 |
| 3.2 | 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 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 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: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (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: | 25 | 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 и зависимые организации", всего, в том числе: | 4, 8 | 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 3.3) | 56.3 | 7 521 133 |
| 8 | "Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе: | 35 | -1 400 452 478 | X | X | X |
| 8.1 | нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | X | -1 384 417 028 | "Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет" | 2.1 | -1 384 417 028 |
| 8.2 | нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года | X | -837 722 | "Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года" | 2.2 | -837 722 |
| 9 | "Резервный фонд" | 27 | 1 074 096 | "Резервный фонд" | 3 | 1 074 096 |
| 10 | "Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе: | 29 | 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 | Бухгалтерский баланс | | | 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: | 24, 26 | 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 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 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 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", "Прочие активы", всего, в том числе: | 11, 12, 13 | 9 329 890 | 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 |
| 3.2 | 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 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 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: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (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: | 25 | 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 и зависимые организации", всего, в том числе: | 4, 8 | 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 3.3) | 56.3 | 7 645 317 |
| 8 | "Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе: | 35 | -1 424 702 011 | X | X | X |
| 8.1 | нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | X | -1 292 600 895 | "Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет" | 2.1 | -1 292 600 895 |
| 8.2 | нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года | X | -91 816 133 | "Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года" | 2.2 | -91 816 133 |
| 9 | "Резервный фонд" | 27 | 1 074 096 | "Резервный фонд" | 3 | 1 074 096 |
| 10 | "Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе: | 29 | 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 |

В течение отчетного периода Банк не соблюдал 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 (Н1.1) | 0.0 | 4.5 | 0.0 | 4.5 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 0.0 | 6.0 | 0.0 | 6.0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 0.0 | 8.0 | 0.0 | 8.0 |
| Норматив финансового рычага (Н1.4) | 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) Банка были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Величина основного капитала Банка равна величине собственных средств (капитала) Банка и составила на 01.07.2021 минус 1 396 574 945 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Банке отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.07.2021 у Банка 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) Банка 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 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.

тыс. руб.

| 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.

4. 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, в том числе: | 14 285 237 | 0 | 287 454 235 | 0 | 301 739 472 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 14 285 237 | 0 | 74 509 332 | 0 | 88 794 569 |

| | | | | | | |
|-------|--|------------|---|-------------|---|-------------|
| 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, в том числе: | 0 | 0 | 17 675 428 | 0 | 17 675 428 |
| 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 | 17 675 428 | 0 | 17 675 428 |
| 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 | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 8 175 022 | 0 | 259 549 363 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 8 175 022 | 0 | 76 698 138 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 14 839 451 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 8 175 022 | 0 | 61 858 687 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 7 450 778 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 7 450 778 | 0 |

| | | | | | |
|-------|--|---|---|-------------|---|
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 5 842 862 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 1 607 916 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 84 926 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 25 244 960 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 136 251 715 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 285 347 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 6 184 878 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 7 348 621 | 0 |

В графах 3-7 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.

5. 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.

6. 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 |

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 |
|-----|--|---|---|---|---|---|

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 |
| 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.

7. 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.

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)

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 |
| 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. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Раздел 4 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделы 1 и 2 Формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.07.2021 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

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

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 Банка 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

