

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,  
управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного  
акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на  
01 октября 2020 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 01.01.2020 и 01.10.2020 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 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2020 года.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в которую, кроме Банка, на 01.10.2020 входят 309 компаний различных организационно-правовых форм, осуществляющие свою деятельность как в Российской Федерации, так и в ряде иностранных юрисдикций и являющиеся неконсолидируемыми в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 509-П). Консолидированная отчетность банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» не составляется.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 основным акционером Банка является Банк России. Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу [www.trust.ru/about/bank\\_holding/](http://www.trust.ru/about/bank_holding/) и официальном сайте Банка России [www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028](http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028) и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

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

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

В соответствии с мерами по предупреждению банкротства, осуществляемыми Банком России, основная деятельность Банка направлена на повышение стоимости непрофильных и проблемных активов под управлением, в том числе, за счет реструктуризации, поиска и привлечения сторонних инвесторов, продажи активов (акций (долей) компаний, паев, долговых ценных бумаг, прав (требований) по ссудной задолженности, объектов недвижимости), и обеспечение максимального

возврата средств, направленных Банком России в соответствии с Планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», утвержденного Советом директоров Банка России 14.03.2018 (далее – План участия). Реализация активов Банка осуществляется на рыночных принципах. Денежные средства будут направлены в рамках Плана участия на погашение депозитов Банка России, являющихся основным источником финансирования Банка.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01.10.2020, подготовлена и раскрыта в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.10.2020, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, раскрывается Банком в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на странице:

[https://www.trust.ru/about/disclosure\\_information/accountancy/](https://www.trust.ru/about/disclosure_information/accountancy/).

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [https://www.trust.ru/about/disclosure\\_information/for\\_regulatory\\_purposes/](https://www.trust.ru/about/disclosure_information/for_regulatory_purposes/).

## 2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.10.2020 представлены в Приложении № 1.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – Форма 0409813) на 01.10.2020 представлена в Приложении № 2.

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

(данные на 01.10.2020)

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	2 759 762	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	150 992	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	150 992	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	150 992	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	150 992
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	6, 7	212 634 019	X	X	X

	организации - участники банковской группы", всего, в том числе:					
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	1 025 544	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 025 544
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	8 314 223	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	8 314 223
8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	9 855 884	X	X	X

8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	8 027 294	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	8 027 294
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 457 275 349	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	-50 493 067	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-50 493 067
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	796 403	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	795 045	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	795 045

(данные на 01.01.2020)

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	2 127 577	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	174 720	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	174 720	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	174 720	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	174 720

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	214 227 716	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	4 600 217	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	4 600 217
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 012 992	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 012 992



7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	153 568	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	153 568
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	9 636 672	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	9 636 672
8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	11 220 234	X	X	X
8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	7 220 269	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	7 220 269
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 470 248 580	X	X	X

9.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 084 423 827	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 084 423 827
9.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-208 177 069	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-208 177 069
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	888 840	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	886 733	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	886 733

Информация по форме таблицы 1.3 Приложения к Указанию № 4482-У по состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 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 01.01.2020 и 01.10.2020 полностью совпадает (все участники являются неконсолидируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, основных видов деятельности по перечню юридических лиц, данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора, и по перечню юридических лиц, данные которых включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора, но не включены в консолидированную финансовую отчетность, не приводятся вследствие отсутствия юридических лиц в указанных перечнях.

В течение отчетного периода Группа не соблюдала требования Банка России к нормативам достаточности собственных средств (капитала):

Норматив	Значение на 01.10.2020, %		Значение на 01.01.2020, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	0.0	4.5	0.0	4.5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	0.0	6.0	0.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	0.0	8.0	0.0	8.0
Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4)	0.0	3.0	0.0	3.0

По состоянию на все даты отчетного периода значения установленных Банком России обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Группы.

Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и

надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И), и иных изменений в политике по управлению капиталом в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

Величина основного капитала Группы равна величине собственных средств (капитала) Группы и составила на 01.10.2020 минус 1 357 079 609 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Группе отсутствуют.

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

тыс. руб.

Тип контрагента	Страна	Требования, взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.10.2020
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	0	111	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Великобритания	0	28 098	0

По состоянию на 01.10.2020 у Группы отсутствуют требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка в связи с изменением перечня стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

По состоянию на 01.10.2020 положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) на инструменты собственных средств (капитала) Группы не распространялись.

Иные коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.10.2020 не раскрывались.

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

Отчетность по Форме 0409813 на 01.10.2020 представлена в Приложении № 2.

Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы) представлены в разделе 1 Формы 0409813.

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 Формы 0409813 рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцией № 199-И и Положением № 509-П.

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

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

Информация на отчетную дату (01.10.2020) и предыдущую отчетную дату (01.07.2020) 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:	1 391 390 599	1 417 973 640	111 311 248
2	при применении стандартизированного подхода	1 391 390 599	1 417 973 640	111 311 248
3	при применении базового ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	7 068 722	4 616 768	565 498
7	при применении стандартизированного подхода	7 068 722	4 616 768	565 498
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	5 290 683	4 035 162	423 255
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных 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	6 938 857	7 574 678	555 109
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 ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо

18	при применении ПБР 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:	85 287 420	60 549 721	6 822 994
21	при применении стандартизированного подхода	85 287 420	60 549 721	6 822 994
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	150 793 913	150 793 913	12 063 513
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР 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)	1 646 770 194	1 645 543 882	131 741 617

Совокупный объем требований, взвешенных по уровню риска в 3 квартале 2020 года существенно не изменился: рост величины рыночного риска был нивелирован снижением величины кредитных требований, взвешенных по уровню риска.

## 5. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Данные на 01.10.2020:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	222 719 368	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	68 924 091	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	145	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	68 923 946	0

3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 594 670	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	1 594 670	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 594 670	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	287 823	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	13 322 703	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	125 434 179	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	234 449	0
8	Основные средства	0	0	6 232 633	0
9	Прочие активы	0	0	6 688 820	0

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	239 687 719	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	68 579 125	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	145	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	68 578 980	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 950 255	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	563 688	0
	в том числе:				

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	563 616	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	72	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	1 386 567	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 386 567	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	349 707	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	18 722 436	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	137 659 856	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	459 504	0
8	Основные средства	0	0	5 591 460	0
9	Прочие активы	0	0	6 375 376	0

В графах 3-6 таблиц на 01.10.2020 и 01.01.2020 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 3 квартала 2020 года и 4 квартала 2019 года соответственно.

Снижение балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.10.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с погашением и обесценением ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, а также снижением объема предоставленных межбанковских кредитов.

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.

Балансовая стоимость обремененных активов на 01.10.2020 и 01.01.2020 равна нулю.

## 6. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.10.2020) и начало отчетного года (01.01.2020) 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	64	72 112
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	13 818 685	14 053 762
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	13 818 685	14 053 762
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:	167 070	136 557
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	167 054	134 776
4.3	физических лиц - нерезидентов	16	1 781

За 9 месяцев 2020 года объем активов и обязательств Банка по операциям с нерезидентами существенно не изменился.

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

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

Данные на 01.10.2020:

тыс. руб.

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

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

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



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 01.01.2020:

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 01.10.2020 и 01.01.2020 отсутствуют.

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

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

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

Данные на 01.10.2020:

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:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
1.1	ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
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

Данные на 01.01.2020:

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:	111 874 713	50,00%	55 937 357	50,92%	56 963 439	0,92%	1 026 082
1.1	ссуды	42 128 718	50,00%	21 064 359	86,48%	36 433 388	36,48%	15 369 029
2	Реструктурированные ссуды	97 548 806	100,00%	97 548 806	80,32%	78 348 806	-19,68%	-19 200 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 686 672	21,00%	564 201	100,00%	2 686 672	79,00%	2 122 471
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	23 927	50,00%	11 964	71,00%	16 988	21,00%	5 024

В июне 2020 года решения уполномоченного органа Банка в отношении активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положения № 611-П, признаны не актуальными. По состоянию на 01.10.2020 категория качества и резерв по таким ссудам/сделкам определены по стандартной классификации, предусмотренной Положением № 590-П и Положением № 611-П.

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

## 9. Кредитный риск контрагента

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

## 10. Рыночный риск

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

## 11. Операционный риск

Расчет величины операционного риска осуществлялся с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1,

Н1.2), рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год, и используется в течение года.

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 3 года, в том числе:	80 423 422	40 301 043
- чистые процентные доходы	56 286 278	25 330 541
- непроцентные доходы	24 275 498	15 278 397
- комиссионные расходы	138 354	307 895
Размер операционного риска	12 063 513	6 045 156

## 12. Процентный риск банковского портфеля

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

(данные на 01.10.2020 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	10 985 880	162 725	10 823 155	+/- 207 437
от 31 до 90 дней	10 782	261 307	- 250 525	-/+ 4 175
от 91 до 180 дней	259 039	3 966 120	-3 707 081	-/+ 46 339
от 181 дня до 1 года	161 164	4 134 061	-3 972 897	-/+ 19 864
от 1 года до 2 лет	989 250	8 156 372	-7 167 122	х
от 2 до 3 лет	3 129 235	1 629 295 016	-1 626 165 781	х
от 3 до 4 лет	88 182	45 775 031	- 45 686 849	х
от 4 до 5 лет	2 135 775	0	2 135 775	х
от 5 до 7 лет	10 271	0	10 271	х
от 7 до 10 лет	11 868	0	11 868	х
от 10 до 15 лет	37 167	0	37 167	х
от 15 до 20 лет	433	0	433	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	10 985 815	150 366	10 835 449	+/- 207 672
от 31 до 90 дней	1 417	261 244	- 259 827	-/+ 4 330
от 91 до 180 дней	209 365	3 966 107	-3 756 742	-/+ 46 959
от 181 дня до 1 года	100 483	4 134 061	-4 033 578	-/+ 20 168
от 1 года до 2 лет	194 344	8 156 372	-7 962 028	х
от 2 до 3 лет	3 047 495	1 629 295 016	-1 626 247 521	х
от 3 до 4 лет	6 219	45 775 031	- 45 768 812	х
от 4 до 5 лет	4 942	0	4 942	х
от 5 до 7 лет	10 271	0	10 271	х
от 7 до 10 лет	11 868	0	11 868	х
от 10 до 15 лет	37 167	0	37 167	х
от 15 до 20 лет	433	0	433	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	0	10 149	-10 149	-/+ 195
от 31 до 90 дней	9 365	38	9 327	+/- 155
от 91 до 180 дней	9 365	0	9 365	+/- 117
от 181 дня до 1 года	19 251	0	19 251	+/- 96
от 1 года до 2 лет	713 166	0	713 166	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 01.01.2020 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	9 351 423	2 788 209	6 563 214	+/- 125 791
от 31 до 90 дней	11 858	4 530 698	-4 518 840	-/+ 75 311
от 91 до 180 дней	170 524	3 608 658	-3 438 134	-/+ 42 977
от 181 дня до 1 года	189 271	4 734 247	-4 544 976	-/+ 22 725
от 1 года до 2 лет	881 265	8 248 843	-7 367 578	x
от 2 до 3 лет	1 631 863	8 248 789	-6 616 926	x
от 3 до 4 лет	3 135 587	1 687 034 871	-1 683 899 284	x
от 4 до 5 лет	73 413	0	73 413	x
от 5 до 7 лет	1 611 260	0	1 611 260	x
от 7 до 10 лет	26 378	0	26 378	x
от 10 до 15 лет	83 046	0	83 046	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	9 265 872	2 712 639	6 553 233	+/- 125 599
от 31 до 90 дней	2 573	4 529 974	-4 527 401	-/+ 75 454
от 91 до 180 дней	130 728	3 608 150	-3 477 422	-/+ 43 468
от 181 дня до 1 года	138 553	4 731 218	-4 592 665	-/+ 22 963
от 1 года до 2 лет	273 349	8 248 834	-7 975 485	x
от 2 до 3 лет	874 277	8 248 789	-7 374 512	x
от 3 до 4 лет	3 073 717	1 687 034 871	-1 683 961 154	x
от 4 до 5 лет	11 374	0	11 374	x
от 5 до 7 лет	18 247	0	18 247	x
от 7 до 10 лет	26 378	0	26 378	x
от 10 до 15 лет	83 046	0	83 046	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	12 967	60 991	- 48 024	-/+ 920
от 31 до 90 дней	9 285	561	8 724	+/- 145
от 91 до 180 дней	9 285	0	9 285	+/- 116
от 181 дня до 1 года	19 190	2 472	16 718	+/- 84
от 1 года до 2 лет	546 046	0	546 046	x
от 2 до 3 лет	695 716	0	695 716	x
от 3 до 4 лет	0	0	0	x
от 4 до 5 лет	0	0	0	x
от 5 до 7 лет	0	0	0	x
от 7 до 10 лет	0	0	0	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

За 9 месяцев 2020 года произошло изменение в структуре элементов процентного риска за счет перехода части привлеченных депозитов Банка России из временного интервала «от 3 до 4 лет» во временной интервал «от 2 до 3 лет».

### 13. Норматив краткосрочной ликвидности

Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». Таким образом, на Банк и Группу не распространяются Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» и Положение Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)», информация в соответствии с главой 14 раздела X Приложения к Указанию № 4482-У не раскрывается.

### 14. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы

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

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

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 нулевое поскольку основной капитал Группы по состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений норматива финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2020 по 01.10.2020.

Показатели	на 01.10.2020	на 01.01.2020	Изменение	Прирост (%)
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-1 357 079 609	-1 311 775 240	-45 304 369	-3.5%

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	315 312 205	383 887 650	-68 575 445	-17.9%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	310 287 531	364 790 565	-54 503 034	-14.9%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	3 496 166	1 596 663	1 899 503	119.0%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	1 474 873	1 413 842	61 031	4.3%
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	53 635	16 086 580	-16 032 945	-99.7%

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

Существенные изменения компонентов норматива финансового рычага вызваны в основном снижением за 9 месяцев 2020 года риска по условным обязательствам кредитного характера, а также величины балансовых активов под риском. При этом существенный рост текущего кредитного риска по операциям с ПФИ не оказал влияния на итоговые показатели в связи с незначительностью объема данных операций.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, свидетельствующая, что изменения в компонентах финансового рычага (без учета влияния сделок по операциям кредитования ценными бумагами) за 9 месяцев 2020 года вызваны в основном существенным изменением поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера и поправки на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов.

тыс. руб.

Показатели	на 01.10.2020	на 01.01.2020	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	234 557 856	236 189 478	-1 631 622	-0.7%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего, в том числе	315 312 205	383 887 650	-68 575 445	-17.9%
активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	0	0	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	1 474 275	1 413 842	x	x
Расхождение, всего, в том числе	79 280 074	146 284 330	-67 004 256	-45.8%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	53 635	16 086 580	-16 032 945	-99.7%



поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете норматива финансового рычага	95 949 447	152 109 455	56 160 008	-36.9%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-16 723 008	-21 911 705	5 188 697	23.7%

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

26.11.2020



Соколов А.К.

Джотян М.Г.

# Приложение №1

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» / Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
109004, г. Москва, Известковский переулок, д. 3

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1663265.0000	1663265.0000	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1663265.0000	1663265.0000	22+23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1343093962.0000	-1292600896.0000	33
2.1	прошлых лет		-1292600895.0000	-1084423827.0000	33
2.2	отчетного года		-50493067.0000	-208177069.0000	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)		-1340356601.0000	-1289863535.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		150992.0000	174720.0000	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	4600217.0000	16
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1025544.0000	1012992.0000	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		15546472.0000	16123776.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		16723008.0000	21911705.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1357079609.0000	-1311775240.0000	

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	15546472.0000	16123776.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	15546472.0000	16123776.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-1357079609.0000	-1311775240.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	795045.0000	886733.0000
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)	795045.0000	886733.0000
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	153568.0000
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:	16341517.0000	16856941.0000
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 запасов	16341517.0000	16856941.0000
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)	16341517.0000	17010509.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-1357079609.0000	-1311775240.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1645975149.0000	1737566624.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1645975149.0000	1737566624.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1646770194.0000	1738453357.0000
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	6.3750
65	надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	1.8750
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание		

	надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		0.0000	0.0000
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000

**Примечание.**

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

**Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала**

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, и иные инструменты					Регулятивные условия			
			Права, и иные инструменты	Уровень капитала, в который инструмент включается в соответствии с положениями ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная 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)	643 (РОССИЙСКИЙ)	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровня банковской группы	облигационные аци	1013265	1013265 (643-РОССИЙСКИЙ РУБЛЬ)	
		1107032798003D									
		1107032798004D									
		1107032798005D									

**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 по инструменту	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования выкупа дивидендами по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления именных или иных сертификатов (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 кредитной организации и (или) участника (а) банковской группы)		
		15.05.2018										
		12.07.2018										
		26.11.2018										
		04.04.2019										

**Раздел 4. Продолжение**

N п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наличии которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Уровень капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование эммитента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания (погашения) инструмента	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
				Полная или частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень конвертируемого инструмента	Сокращенное фирменное наименование эммитента, в который конвертируется инструмент						
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 86-ФЗ Банк России обязан направить в кредитную организацию предложение о приведении в соответствие с условиями облигационных средств (капитала) ниже величин уставного капитала.	частичное списание инструмента	постоянное списание инструмента		

									В соответствии с ФЗ от 25.10.2002 г. № 127-ФЗ Банк России может при- нять решение об эми- сии и размера (уставного капитала) за банка до величин ны собственных ср- вства (капитала), а если данная ве- личина имеет ори- ентировочное значение, то до 1 рубля
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствия
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 599-П	
	34	34а	35	36	37	
	используется	не применяется	нет	да	не применяется	



Президент - Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

26.11.2020

## Приложение №2

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала) по регистрационному номеру (/порядковый номер)
45	43433198	3279

### СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
 Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» / Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)  
 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

№ п/п	Наименование показателя	№ п/п пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		-1357079609.000	-1349713380.000	-1323417523.000	-1311775240.000	-1310134336.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		-1474745731.000	-1504816128.000	-1504085859.000	-1504621165.000	-1592429490.000
2	Основной капитал		-1357079609.000	-1349713380.000	-1323417523.000	-1311775240.000	-1310134336.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1474745731.000	-1504816128.000	-1504085859.000	-1504621165.000	-1592429490.000
3	Собственные средства (капитал)		-1357079609.000	-1349713380.000	-1323417523.000	-1311775240.000	-1310134336.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1474745731.000	-1504816128.000	-1504085859.000	-1504621165.000	-1592429490.000
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1646770194.000	1645543882.000	1722150872.000	1738453357.000	1521428468.000
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (H20.1))		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (H20.2))		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1к, Н1.3, H20.0)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.250	2.125
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 4-стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.250	2.125
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
<b>НОРМАТИВ МИНИМУМНОГО РЕЗУЛЬТАТА</b>							
13	Величина балансовых активов и внеблансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		315312205.000	324129069.000	358858386.000	383887650.000	471702380.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						

16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																				
17	Норматив краткосрочной ликвидности ИСЗ (ИЗ7), процент																				
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																					
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСЗ), тыс. руб.																				
19	Требованное стабильное фондирование (ИСЗ), тыс. руб.																				
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) ИСЗ, (ИЗ9), процент																				
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																					
21	Норматив мгновенной ликвидности И2																				
22	Норматив текущей ликвидности И3																				
23	Норматив долгосрочной ликвидности И4																				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков И6 (И21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
		0.01	21	274	0.01	21	282	0.01	21	91	0.01	21	365	0.01	21	273					
25	Норматив максимального размера групповых кредитных рисков И7 (И22)	0.000			0.000			0.000			0.000			0.000							
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам И10.1																				
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц И12 (И23)	0.000			0.000			0.000			0.000			0.000							
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) И25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента И28																				
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента И28и																				
31	Норматив ликвидности центрального контрагента И4и																				
32	Норматив максимального размера риска концентрации И5и																				
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций И15.1																				
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов И16																				
35	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме элементов - участников расчетов И16.1																				
36	Норматив максимального размера взаимосвязанных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций И16.2																				
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием И18																				

**Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (И1.4)**

**Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском по расчету норматива финансового рычага (И1.4)**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		234557856
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1474275
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		53635
7	Прочие поправки		-79226439
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		315312205

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		327010539.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		16723008.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		310287531.00
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		3496166.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1474873.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
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)		4971039.00
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		536350.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		482715.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		53635.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1357079609.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		315312205.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.00

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 не заполняется в связи с тем, что Головная кредитная организация Группы не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положением 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

26.11.2020



Соколов А.К.

Джотян М.Г.