

**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 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 01.07.2020 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 июня 2020 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2020 года.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в которую, кроме Банка, на 01.07.2020 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 01.07.2020 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/ и официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

В 2018 году Банком России было принято решение о создании на базе Банка «Банка непрофильных активов» (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 01.07.2020, 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 01.07.2020, 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/.

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01.07.2020 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 01.07.2020 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 01.07.2020)

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	2 594 982	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	153 109	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	153 109	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	153 109	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	153 109
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	185 551 163	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	217	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	217
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 021 892	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 021 892
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	8 799 305	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	8 799 305

8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	10 359 222	X	X	X
8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	7 325 529	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	7 325 529
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 486 104 208	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	-43 351 336	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-43 351 336
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	802 900	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	801 542	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	801 542

(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 01.07.2020 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 01.07.2020 полностью совпадает (все участники являются неконсолидируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 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 01.07.2020, %		Значение на 01.01.2020, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	0.0	4.5	0.0	4.5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2)	0.0	6.0	0.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0)	0.0	8.0	0.0	8.0
Норматив финансового рычага банковской группы (Н20.4)	0.0	3.0	0.0	3.0

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

Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И), и иных изменений в политике по управлению капиталом в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

Величина основного капитала Группы равна величине собственных средств (капитала) Группы и составила на 01.07.2020 минус 1 349 713 380 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 01.07.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.07.2020
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	0	111	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Великобритания	0	28 098	0

По состоянию на 01.07.2020 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 01.07.2020 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 01.07.2020 не раскрывались.

3. Информация об основных показателях деятельности Банковской группы

Отчетность по Форме 0409813 на 01.07.2020 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 (01.07.2020) и предыдущую отчетную дату (01.04.2020) 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:	1 417 973 640	1 565 391 797	113 437 891
2	при применении стандартизированного подхода	1 417 973 640	1 565 391 797	113 437 891
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 616 768	5 542 363	369 341
7	при применении стандартизированного подхода	4 616 768	5 542 363	369 341
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	4 035 162	5 287 792	322 813
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	7 574 678	8 500 202	605 974
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:	60 549 721	61 864 270	4 843 978
21	при применении стандартизированного подхода	60 549 721	61 864 270	4 843 978
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	75 564 450	12 063 513
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 645 543 882	1 722 150 874	131 643 510

Снижение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, во 2 квартале 2020 года связано с сокращением объема требований, подверженных кредитному риску.

5. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Данные на 01.07.2020:

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	214 274 168	0
	в том числе:				

2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	65 289 698	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	217	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	65 289 481	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	129 000	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	102 379	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	102 379	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	26 621	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	26 621	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 517 321	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 278 852	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	119 107 313	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	298 184	0
8	Основные средства	0	0	5 861 906	0
9	Прочие активы	0	0	6 791 894	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 01.07.2020 и 01.01.2020 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 2 квартала 2020 года и 4 квартала 2019 года соответственно.

Снижение балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.07.2020 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, реализацией и обесценением долговых и долевых ценных бумаг, 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 01.07.2020 и 01.01.2020 равна нулю.

6. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.07.2020) 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	53	72 112
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 558 911	14 053 762
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 558 911	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:	149 406	136 557
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	149 387	134 776
4.3	физических лиц - нерезидентов	19	1 781

В 1 полугодии 2020 года произошло снижение балансовой стоимости предоставленных ссуд юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, в связи с их погашением.

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

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

Данные на 01.07.2020:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	302 629 749	1 348 475 063	X	X
2	Итого	X	302 629 749	1 348 475 063	0	0

Данные на 01.01.2020:

N п/п	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	331 829 684	1 381 625 167	X	X
2	Швеция	2	111	111	X	X
3	Великобритания	1	28 098	28 098	X	X
4	Сумма	X	28 209	28 209	X	X
5	Итого	X	331 857 893	1 381 653 376	0	0

Снижение общей величины требований к резидентам Российской Федерации, подверженных кредитному и рыночному рискам по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с увеличением суммы резервов на возможные потери.

Величина требований к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки на 01.01.2020, не являлась существенной для Банка. По состоянию на 01.07.2020 у Банка отсутствуют требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка в связи с изменением перечня стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

8. Кредитный риск

Группа не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов и как следствие не раскрывает информацию в соответствии с Таблицами 4.6 – 4.10 Приложения к Указанию № 4482-У.

8.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Но-мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	767 600 820	не применимо	251 134 246	897 412 658	121 322 408
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	131 221 451	не применимо	77 270 949	203 917 747	4 574 653
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	5 512 510	5 101 256	411 254
4	Итого	не применимо	898 822 271	не применимо	333 917 705	1 106 431 661	126 308 315

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	678 403 028	не применимо	332 381 388	857 110 554	153 673 862
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	193 581 477	не применимо	8 097 889	197 101 515	4 577 851
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	18 441 202	2 185 007	16 256 195
4	Итого	не применимо	871 984 505	не применимо	358 920 479	1 056 397 076	174 507 908

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

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

В 1 полугодии 2020 года произошли следующие изменения в структуре активов, подверженных кредитному риску:

- увеличение в структуре кредитного портфеля доли кредитов, просроченных более чем на 90 дней и связанный с этим рост объема сформированных резервов на возможные потери;
- снижение в структуре портфеля долговых ценных бумаг доли активов, просроченных более, чем на 90 дней (реализация облигаций, просроченных более, чем на 90 дней, включение облигаций, просроченных менее, чем на 90 дней в портфель активов, подверженных кредитному риску);
- снижение объема внебалансовых позиций, подверженных кредитному риску, связанное с уменьшением объема выданных банковских гарантий.

Информация в соответствии с п. 2.11 раздела IV Приложения к Указанию № 4482-У раскрыта в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01.01.2020 на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

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

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

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

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)

Данные на 01.07.2020:

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 ²	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Данные на 01.01.2020:

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

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 01.07.2020 и 01.01.2020 отсутствуют.

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

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

Данные на 01.07.2020:

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

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)

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	111 874 713	50,00%	55 937 357	50,92%	56 963 439	0,92%	1 026 082

	возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
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 01.07.2020 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.

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

Информация представлена по форме таблицы 4.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	871 984 505
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	88 587 940
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	10 623 689
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	588 715
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 50 537 770
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	898 822 271

Портфель ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, по сравнению с концом предыдущего отчетного периода (01.01.2020) вырос на 3%.

Основной причиной роста является увеличение объема кредитов, просроченных более, чем на 90 дней.

8.5. Методы снижения кредитного риска

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	55 907 789	65 414 619	61 819 007	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 574 653	0	0	0	0	0	0

3	Всего, из них:	60 482 442	65 414 619	61 819 007	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	40 768 342	30 084 125	29 699 366	0	0	0	0

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	75 211 223	78 462 639	74 312 184	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	4 577 851	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	79 789 074	78 462 639	74 312 184	0	0	0	0
4	Просроченные более чем на 90 дней	48 044 999	30 282 509	29 832 444	0	0	0	0

Снижение балансовой стоимости кредитных требований (как обеспеченных, так и необеспеченных) связано с увеличением суммы резервов на возможные потери в I полугодии 2020 года.

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

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

Данные на 01.07.2020:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательств), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	781 529	0	781 529	0	0	0,0%

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 328 558	0	10 289 505	0	2 157 759	21,0%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	529 729 761	5 498 849	144 748 041	405 180	145 146 200	100,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	5 719 596	13 661	1 076 327	6 074	1 076 457	99,5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 531	0	1 424	0	498	35,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	32 701 963	0	32 701 963	0	408 774 533	1250,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	35 390 041	0	7 394 672	0	10 887 361	147,2%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	650 689 144	0	61 325 150	0	92 011 590	150,0%
13	Прочие	79 271 092	0	60 633 539	0	757 919 242	1250,0%
14	Всего	1 344 613 215	5 512 510	318 952 150	411 254	1 417 973 640	444,0%

Данные на 01.01.2020:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	322 446	0	322 446	0	0	0,0%

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 160 418	16 059 705	10 115 913	16 059 705	18 376 366	70,2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	479 166 103	3 355 423	155 223 150	1 186 946	156 480 437	100,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15 583 648	26 074	863 262	9 544	863 815	99,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	474	0	1 355	0	474	35,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	41 005 429	0	41 005 429	0	512 567 862	1250,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	44 851 436	0	16 803 739	0	24 908 962	148,2%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	629 854 331	0	75 110 703	0	112 708 067	150,1%
13	Прочие	78 362 241	0	60 166 867	0	752 085 837	1250,0%
14	Всего	1 299 306 526	19 441 202	359 612 864	17 256 195	1 577 991 820	418,7%

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска, в 1 полугодии 2020 года связано со снижением балансовой стоимости вложений в акции, взвешенных по уровню риска с коэффициентом 1250%, а также с доформированием резервов по активам с повышенными коэффициентами риска.

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

Информация представлена по форме таблицы 4.5 Приложения к Указанию № 4482-У.

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	781 529	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	10 139 400	0	0	0	0	150 105
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	405 180	0	0	0	0	0	142 896 624
7	Розничные заемщики (контрагенты)	6 074	0	0	0	0	0	1 076 002
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	1 424	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 192 783	10 139 400	1 424	0	0	0	144 122 731

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	786 332	1 065 085	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	325	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	511 616	0	0	6 883 056	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	61 309 240	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 297 948	1 065 085	325	68 192 296	0	0	0

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)				
		из них с коэффициентом риска:				Всего
		300%	600%	1250%	прочие	
1	2	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	781 529
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	10 289 505

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	145 153 221
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	1 082 401
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	1 424
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	32 701 963	0	32 701 963
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	7 394 672
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	15 910	0	0	0	61 325 150
13	Прочие	0	0	60 633 539	0	60 633 539
14	Всего	15 910	0	93 335 502	0	319 363 404

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	322 446	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9 724 984	0	0	0	0	16 450 634
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	1 178 917	0	0	0	0	0	149 540 516
7	Розничные заемщики (контрагенты)	9 544	0	0	0	0	0	861 879

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	1 355	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	1 510 907	9 724 984	1 355	0	0	0	166 853 029

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2 289 705	3 400 958	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	1 383	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	741 616	0	0	16 062 123	0	0	0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	75 082 695	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	3 031 321	3 400 958	1 383	91 144 818	0	0	0

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)					Всего
		из них с коэффициентом риска:					
		300%	600%	1250%	прочие		
1	2	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	322 446	
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	
3	Банки развития	0	0	0	0	0	
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	26 175 618	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	
6	Юридические лица	0	0	0	0	156 410 096	
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	872 806	
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	1 355	
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	
10	Вложения в акции	0	0	41 005 429	0	41 005 429	
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	16 803 739	
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	28 008	0	0	0	75 110 703	
13	Прочие	0	0	60 166 867	0	60 166 867	
14	Всего	28 008	0	101 172 296	0	376 869 059	

В 1 полугодии 2020 года снизилась балансовая стоимость следующих портфелей кредитных требований: требований к кредитным организациям и юридическим лицам, взвешенных по уровню

риска с коэффициентом 100%, вложений в акции, взвешенных по уровню риска с коэффициентом 1250%, а также требований с повышенным коэффициентом риска (150%).

9. Кредитный риск контрагента

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 939 286	1 406 635	X	1,4	3 345 921	4 615 678
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	4 615 678

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 596 663	1 413 841	X	1,4	3 010 504	4 278 216

2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	4 278 216

Рост величины активов, подверженной кредитному риску контрагента и величины кредитного риска контрагента связаны с валютной переоценкой форвардной сделки с ценными бумагами, заключенной с юридическим лицом – нерезидентом, а также с заключением валютных сделок с кредитной организацией – резидентом.

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	3 345 921	4 615 678
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	3 345 921	4 615 678

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска
			ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	0
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	3 010 504	4 278 216
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	3 010 504	4 278 216

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	806 410	0	0	0	0	806 410
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	2 539 511	0	0	2 539 511
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	806 410	0	2 539 511	0	0	3 345 921

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

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

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	475 082	0	0	0	475 082
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	2 535 422	0	2 535 422
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	475 082	0	2 535 422	0	3 010 504

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

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

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	39 663 161	10 256 484
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	39 663 161	10 256 484
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	148 533	1 790 753
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	37 035	0

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость	46 356 371	13 082 945
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	0	0
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	0	0
4	Свопы на совокупный доход	0	0
5	Кредитные опционы	0	0
6	Прочие кредитные ПФИ	0	0
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	46 356 371	13 082 945
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	11 877	1 584 786
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	47 756	0

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 090
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	21 799	1 090
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

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

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	1 022
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	20 437	1 022
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

10. Риск секьюритизации

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

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	4 883 480	0	4 883 480

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является originатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	ипотечные жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные карты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	иные розничные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	иные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Повторная секьюритизация	0	0	0	0	0	0	4 883 480	0	4 883 480

Изменений размера секьюритизированных требований банковского портфеля Группы в 1 полугодии 2020 года не произошло.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 справедливая стоимость торгового портфеля секьюритизированных требований Группы равна нулю, таким образом, Таблица 6.2 Приложения к Указанию № 4482-У содержит нулевые данные.

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

По состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 чистая (с учетом резервов на возможные потери) стоимость секьюритизированных требований (обязательств) банковского портфеля Группы, являющейся инвестором, величина риска секьюритизации и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Группой в отношении данных требований (обязательств), равны нулю, Таблица 6.4 Приложения к Указанию № 4482-У содержит нулевые данные.

11. Рыночный риск

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	6 359 441
2	фондовый риск (общий или специальный)	783 524
3	валютный риск	53 406 756
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	60 549 721

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	9 932 539
2	фондовый риск (общий или специальный)	9 199 999
3	валютный риск	48 357 392
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	67 489 930

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.07.2020 составляет 60 549 721 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с показателем на 01.01.2020 (67 489 930 тыс. руб.) на 10%. Уменьшение величины рыночного риска в 1 полугодии 2020 года произошло главным образом вследствие снижения фондового риска.

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

12.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 операционного риска» (далее – Положение № 652-П) на основе показателей чистых процентных и чистых непроцентных доходов. Величина операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2), рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в

операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год, и используется в течение года.

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

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за год:	на 01.07.2020, 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

13.Процентный риск банковского портфеля

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

(данные на 01.07.2020 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	10 063 227	599 132	9 464 095	+/- 181 389
от 31 до 90 дней	11 256	95 536	-84 280	-/+ 1 405
от 91 до 180 дней	154 864	4 093 693	-3 938 829	-/+ 49 235
от 181 дня до 1 года	172 581	4 146 929	-3 974 348	-/+ 19 872
от 1 года до 2 лет	1 388 088	8 180 681	-6 792 593	х
от 2 до 3 лет	330 940	1 563 783 318	-1 563 452 378	х
от 3 до 4 лет	2 870 786	118 231 469	-115 360 683	х
от 4 до 5 лет	77 032	0	77 032	х
от 5 до 7 лет	1 773 354	0	1 773 354	х
от 7 до 10 лет	19 439	0	19 439	х
от 10 до 15 лет	71 626	0	71 626	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	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	10 063 174	587 901	9 475 273	+/- 181 603
от 31 до 90 дней	3 035	95 455	-92 420	-/+ 1 540
от 91 до 180 дней	98 726	4 092 516	-3 993 790	-/+ 49 922
от 181 дня до 1 года	106 434	4 146 918	-4 040 484	-/+ 20 202
от 1 года до 2 лет	206 887	8 180 681	-7 973 794	х
от 2 до 3 лет	261 512	1 563 783 318	-1 563 521 806	х
от 3 до 4 лет	2 801 168	118 231 469	-115 430 301	х
от 4 до 5 лет	7 604	0	7 604	х
от 5 до 7 лет	15 409	0	15 409	х
от 7 до 10 лет	19 439	0	19 439	х
от 10 до 15 лет	71 626	0	71 626	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	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	9 210	-9 210	-/+ 177
от 31 до 90 дней	8 221	0	8 221	+/- 137
от 91 до 180 дней	21 900	762	21 138	+/- 264
от 181 дня до 1 года	30 958	0	30 958	+/- 155
от 1 года до 2 лет	1 111 773	0	1 111 773	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 1 полугодие 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».

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

15. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Группы

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

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

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 нулевое поскольку основной капитал Группы по состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений норматива финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2020 по 01.07.2020.

Показатели	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Изменение	Прирост (%)
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-1 349 713 380	-1 311 775 240	-37 938 140	-2.9%

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	324 129 069	383 887 650	-59 758 581	-15.6%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	320 742 022	364 790 565	-44 048 543	-12.1%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	1 939 286	1 596 663	342 623	21.5%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	1 406 636	1 413 842	-7 206	-0.5%
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	41 125	16 086 580	-16 045 455	-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 1 полугодие 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 1 полугодие 2020 года вызваны в основном существенным изменением поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

тыс. руб.

Показатели	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	207 295 608	236 189 478	-28 893 870	-12.2%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего, в том числе	324 129 069	383 887 650	-59 758 581	-15.6%
активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	0	0	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	1 406 636	1 413 842	x	x
Расхождение, всего, в том числе	115 426 825	146 284 330	-30 857 505	-21.1%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	41 125	16 086 580	-16 045 455	-99.7%

поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете норматива финансового рычага	131 884 210	152 109 455	-20 225 245	-13.3%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-16 498 510	-21 911 705	5 413 195	24.7%

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

26.08.2020



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

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

по состоянию на 01.07.2020 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
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1663265.0000	1663265.0000	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1663265.0000	1663265.0000	22+23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1335952231.0000	-1292600896.0000	33
2.1	прошлых лет		-1292600895.0000	-1084423827.0000	33
2.2	отчетного года		-43351336.0000	-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)		-1333214870.0000	-1289863535.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		153109.0000	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		217.0000	4600217.0000	16
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1021892.0000	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		15323292.0000	16123776.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		16498510.0000	21911705.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1349713380.0000	-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	15323292.0000	16123776.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	15323292.0000	16123776.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-1349713380.0000	-1311775240.0000
Источники дополнительного капитала			
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	801542.0000	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)	801542.0000	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:	16124834.0000	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	16124834.0000	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)	16124834.0000	17010509.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-1349713380.0000	-1311775240.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1644742340.0000	1737566624.0000
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1644742340.0000	1737566624.0000
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1645543882.0000	1738453357.0000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты			
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	0.0000	0.0000
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	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		

в соответствии с
ФЗ от 26.12.2002
г. № 127-ФЗ Банк
России может при
ять решение об уст
авлении размера
уставного капитала
в рублях до вычисл
им собственным ср
едства (капитала),
а если данные вы
числения имеют отри
цательное значение
то, до 1 рубля.

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. Классификация (характеристики) инструмента	Методы восстановления	Проценты/дивиденды/купоный доход				Списание неосвоенных
		Тип субординации	Субординированным инструментам	Совместным преобладающим Положение Банка России № 446-П и Положения Банка России № 509-П	Списание неосвоенных	
34	34а	35	36	37		
или используется	или применимо	нет	да	или применимо		

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

26.08.2020



Соколов А.К.

Джотян М.Г.

Приложение №2

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 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)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к отчетной	на дату, относящуюся к отчетной	на дату, относящуюся к отчетной	на дату, относящуюся к отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-1349713380.000	-1323417523.000	-1311775240.000	-1310134336.000	-1277946384.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1504816128.000	-1504085859.000	-1504621165.000	-1592429490.000	-1588129373.000
2	Основной капитал		-1349713380.000	-1323417523.000	-1311775240.000	-1310134336.000	-1277946384.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1504816128.000	-1504085859.000	-1504621165.000	-1592429490.000	-1588129373.000
3	Собственные средства (капитал)		-1349713380.000	-1323417523.000	-1311775240.000	-1310134336.000	-1277946384.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1504816128.000	-1504085859.000	-1504621165.000	-1592429490.000	-1588129373.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1645543882.000	1722150872.000	1738453357.000	1521428468.000	2988310271.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (H20.1))		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (H20.2))		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цв, Н1.3, H20.0)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
9	Дискреционная 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. 8+стр. 9+стр. 10)		2.500	2.500	2.250	2.125	2.000
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		324129069.000	358858386.000	383887650.000	471702380.000	503960823.000
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						

строки	пояснения	тыс. руб.
1	2	3
4		
Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	337240532.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	16498510.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	320742022.00
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	1939286.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	1406636.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменено
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)	3345922.00
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	411254.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	370129.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	41125.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	-1349713380.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	324129069.00
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/указанием Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

26.08.2020



Соколов А.К.

Джотян М.Г.