

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного
акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на
01 января 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 или ЦБ РФ) и осуществляется на основании Генеральной лицензии номер 3279 от 26.08.2015.

Банк по состоянию на 01.01.2020 зарегистрирован по адресу:

109004, г. Москва, Известковый переулок, д. 3.

Внеочередным общим собранием акционеров Банка 22.08.2019 (Протокол № 03 от 26.08.2019) было принято решение об утверждении новой редакции Устава Банка, содержащей изменение адреса Банка (прежний адрес Банка: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1). Изменения зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц за ГРН № 2197700274869 от 25.10.2019.

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 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 01 января 2020 года.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в которую, кроме Банка, на 01.01.2020 входят 268 компаний различных организационно-правовых форм, осуществляющих свою деятельность как в Российской Федерации, так и в ряде иностранных юрисдикций и являющихся неконсолидируемыми в соответствии с Положением Банка России от 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 01.01.2019 и 01.01.2020 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 ЦБ РФ 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 АВБ, а также других финансовых организаций.

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

В соответствии с мерами по предупреждению банкротства, осуществляемыми Банком России, основная деятельность Банка направлена на формирование экспертизы и инфраструктуры, которые позволят повысить стоимость 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 обеспечить максимальный возврат средств, направленных Банком России в рамках Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Национальный банк ТРАСТ» (ПАО), утвержденного Советом директоров Банка России 14.03.2018 (далее – План участия) на финансовое оздоровление. Реализация активов Банка осуществляется на рыночных принципах.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01.01.2020, 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).

Годовая консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.01.2020, составленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

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 01.01.2020 представлены в Приложении № 1.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2020 представлена в Приложении № 2.

Информация о результатах сопоставления данных формы 0409802 «Консолидированный балансовый отчет», и элементов собственных средств (капитала) Группы представлена в Таблице № 1 по форме таблицы 1.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

Таблица № 1

(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 |

(данные на 01.01.2019)

| 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: | 26, 27 | 663 265 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 663 265 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный" | 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 9.1) | 46 | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 17, 18 | 23 665 637 | 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 9.1) всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства и материальные запасы", "Гудвил и нематериальные активы, в том числе", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе: | 10, 11, 13, 14 | 39 199 629 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 212 596 | 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 | 212 596 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 212 596 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России" | 41 | 0 |
| 3.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал | X | 9 292 787 | "вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7) | 56.3 | 9 292 787 |
| 4 | "Отложенные налоговые активы", всего, в том числе: | 12.1 | 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: | 21.1 | 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: | 28 | 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" | 37 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы", всего, в том числе: | 7, 8 | 362 635 575 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 10 014 827 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 10 014 827 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 753 011 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 753 011 |
| 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 | 1 829 532 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 1 829 532 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------|
| 7.7 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний | X | 11 601 008 | "вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.2) | 56.3 | 11 601 008 |
| 7.8 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | X | 0 | "превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером" | 56.2 | 0 |
| 8 | "Прибыль (убыток)", "Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи", за вычетом статьи "Прочие активы", всего, в том числе: | 33, 29 за вычетом 13 | -763 836 876 | X | X | X |
| 8.1 | нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | X | -579 808 634 | "Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет" | 2.1 | -579 808 634 |
| 8.2 | нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года | X | -163 541 079 | "Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года" | 2.2 | -163 541 079 |
| 8.3 | резервный фонд | X | 1 500 | "Резервный фонд" | 3 | 1 500 |
| 9 | "Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе: | 30 | 1 411 183 | X | X | X |
| 9.1 | прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки | X | 1 411 183 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2) | 46 | 1 411 183 |

Информация по форме таблицы 1.3 Приложения к Указанию № 4482-У по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2020 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 01.01.2019 и 01.01.2020 полностью совпадает (все участники являются неконсолидируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2020 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 ЦБ РФ к нормативам достаточности собственных средств (капитала):

| Норматив | Значение на 01.01.2020, % | | Значение на 01.01.2019, % | |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| | Фактическое | Минимально допустимое | Фактическое | Минимально допустимое |
| Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1) | 0.0 | 4.5 | 0.0 | 4.5 |
| Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2) | 0.0 | 6.0 | 0.0 | 6.0 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0) | 0.0 | 8.0 | 0.0 | 8.0 |
| Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4) | 0.0 | 3.0 | 0.0 | 3.0 |

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

Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», 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 01.01.2020 минус 1 311 775 240 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 01.01.2020 | данные на 01.01.2019 | данные на 01.01.2020 |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями | Швеция | 111 | 438 | 9 |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями | Великобритания | 28 098 | 14 963 | 2 248 |

По состоянию на 01.01.2020 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 01.01.2020 не раскрывались.

3. Информация о системе управления рисками

3.1. Цели, политика и процедуры управления риском

В отличие от классической банковской модели, где управление рисками осуществляется через оценку модели ожидаемых потерь в разрезе клиентских сегментов для их применения в

ценообразовании по продуктам банка и в управлении капиталом (сохранение и преумножение капитала), модель управления рисками в Группе преследует иные цели из-за особенностей самой бизнес-модели банка непрофильных активов.

Основная цель банка непрофильных активов – обеспечить максимальную возвратность по активам. Капитал имеет отрицательное значение и, за исключением единичных случаев по дополнительному финансированию, банк непрофильных активов не осуществляет кредитование новых проектов.

Большинство активов уже являются обесцененными, следовательно, нет необходимости управлять капиталом и ожидаемыми потерями, за исключением случаев дофинансирования и реструктуризации.

В связи с этим управление рисками в Группе в первую очередь преследует цель обеспечения максимизации возврата по активам (включая дочерние и зависимые общества), что достигается, в том числе за счет:

- наличия системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках утверждения стратегий работы с активами и сделок;
- экспертизы всех сделок через независимые подразделения (департамент рисков, финансовый департамент, юридический департамент и служба безопасности) перед решением Уполномоченного органа Банка;
- использования профессиональных независимых оценочных компаний при формировании стратегии работы с активом и при непосредственной реализации актива/залога;
- своевременного и качественного мониторинга исполнения решений Уполномоченного органа Банка;
- распределения функционала между подразделениями Банка (принимающими риск и его контролирующими), с целью исключения конфликта интересов;
- тщательных проверок кандидатов на руководящие должности как в Банке, так и в его дочерних и зависимых обществах;
- проведения рыночных торгов и конкурсов при выборе покупателей активов/имущества.

С целью управления рисками и капиталом Наблюдательным Советом Банка 28.03.2019 утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО), определяющая стратегию управления рисками банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО). Стратегия разработана с учетом особенностей деятельности Банка, а именно: капитал Банка отрицательный и в соответствии с планируемой деятельностью Банка не предполагается его восстановление; в соответствии с Планом участия соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, не предусматривается.

В связи с невозможностью планирования и управления капиталом Банка, установления плановой структуры капитала, распределения капитала Банка по видам значимых рисков, проведения стресс-тестирования с целью оценки достаточности капитала, а также выполнения иных требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к Системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У), основанных на количественных оценках рисков, в Стратегии адаптированы требования Указания № 3624-У с учетом необходимого соблюдения Банком качественных требований к системе управления рисками.

Инструментом реализации качественных требований к системе управления рисками в рамках Указания № 3624-У являются, в том числе, стресс-тесты объемов сбора по активам Банка. Стресс-тесты проводились по основным проектам (активам) с целью определения влияния значимых рисков, характерных для этих проектов, на объем возврата денежных средств. При проведении стресс-тестов использовались консервативные предпосылки в части оценки среднеотраслевой рентабельности актива, стоимости заложенного имущества (применение дисконтов на уровне 20% – 30% к рыночной

стоимости), а также индивидуальные дисконтирующие показатели по отдельным проектам. Результаты стресс-тестирования представлялись на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

Правлением Банка были утверждены Карты рисков, определяющие компетенции ответственных подразделений Банка при работе со значимыми рисками и меры по их митигации.

Процесс идентификации значимых рисков проводится не реже одного раза в год.

В силу отрицательного капитала и специфики деятельности Банка агрегирование рисков и стресс-тестирование не осуществляется.

3.2. Система распределения полномочий и лимитов

Важным звеном системы управления рисками является наличие системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках утверждения стратегий работы с активами и проведения сделок.

Решением Наблюдательного совета Банка была утверждена Политика в области управления и реализации активов Банка, в которой определены полномочия коллегиальных органов Банка по принятию решений в рамках реализации стратегий работы с активами Банка.

3.3. Информация о видах значимых рисков, источниках их возникновения, системе управления рисками в Группе.

В рамках своей деятельности Группа выделяет следующие значимые риски:

3.3.1. Риск неполучения/не полного получения возврата по активу:

3.3.1.1. Риск выбора неоптимальной стратегии

Данный риск возникает в том случае, когда утверждается и реализуется неоптимальная стратегия работы с активом. Выбор неоптимальной стратегии может быть связан как с недостаточностью информации при разработке стратегии, так и с некорректным использованием доступной информации при разработке стратегии, например, при расчётах Чистой приведенной стоимости (Net Present Value, или NPV¹) с использованием различных сценариев или при инициировании процедуры банкротства заемщика в случае, когда реструктуризация обязательств могла бы обеспечить большую возвратность.

Система управления данным риском в Группе включает в себя:

- проведение тщательной экспертизы стратегий по работе с активами и их сравнительный анализ со стороны независимых служб Банка до их утверждения коллегиальными органами;
- разработку единой методики расчета прогнозных сборов по проектам;
- проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами;
- проведение на периодической основе Службой внутреннего аудита и Ревизионной комиссией в рамках своих полномочий проверок соблюдения внутренних процедур и регламентов при утверждении/изменении стратегий по работе с активами.

3.3.1.2. Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

Данный риск возникает в случае отклонения от ранее достигнутых договоренностей между Банком и бенефициаром актива, которые учитывали при прогнозировании уровня возвратности по активу. Примерами могут служить следующие действия:

- отказ от передачи активов, принадлежащих бенефициарам, в счет погашения задолженности;
- отказ от оформления дополнительного залога/поручительства по обязательствам;

¹ NPV (Net present value) проекта — чистая приведенная стоимость, равна сумме дисконтированных значений потока платежей по проекту, приведенных к текущему моменту.

- вывод активов и бегство за границу и т.д.

Вероятность реализации указанного риска сложно спрогнозировать. В случае наступления негативного сценария, Банк на индивидуальной основе выработает мероприятия для минимизации последствий и определит новую стратегию по работе с активом. При этом Банк в своей работе с проблемными активами использует все доступные средства, включая:

- преследование бывших собственников/бенефициаров бизнеса через судебные органы, как в РФ, так и за рубежом;
- поиск и обращение взыскания на активы собственников/бенефициаров бизнеса, как в РФ, так и за рубежом.

3.3.1.3. Макроэкономический риск

Данный риск возникает в случае наступления негативных макроэкономических событий, которые могут негативно повлиять на работу Группы и на реализацию выбранных стратегий взыскания активов. Список таких событий может включать, но не исчерпывается:

- ухудшением геополитической ситуации;
- введением новых санкций против РФ;
- снижением инвестиционного рейтинга РФ;
- обесценением национальной валюты;
- резким снижением цены на нефть;
- изменением/ростом ставки капитализации по активам;
- существенным увеличением ключевой ставки ЦБ РФ и прочее.

Данные события находятся вне контроля Группы и не могут быть спрогнозированы с достаточной степенью точности, что существенно снижает возможности по хеджированию и минимизации данного риска. При этом, как показала практика в 2008 и 2014 годах, эффект от реализации данного риска, может оказать существенный эффект не только на Группу, но и на всю банковскую систему РФ в целом.

3.3.1.4. Отраслевой риск

Данный риск связан с возможным ухудшением отраслевых показателей, влияющих на деятельность дочерних и зависимых обществ, а также заемщиков Банка.

Система управления данным риском в Группе включает в себя оценку ключевых отраслевых показателей, влияющих на реализацию стратегий работы с активами, а также установление пороговых показателей в целях пересмотра утвержденных стратегий работы с активами.

3.3.1.5. Кредитный риск

В рамках кредитного риска Группа выделяет риски дофинансирования и реструктуризации, в том числе бизнес-риск проектов.

Кредитный риск дофинансирования возникает в случае, если Банк в рамках реализации принятой стратегии по работе с активом принимает решение о дофинансировании проекта, но в дальнейшем заемщик не может вернуть (полностью либо частично) долг Банку в связи с ухудшением финансового состояния заемщика, либо проблемами в реализации проекта.

Решения по дофинансированию могут приниматься, например, в следующих случаях:

- для завершения строительства объекта недвижимости, находящегося в высокой степени готовности;
- с целью пополнения оборотного капитала заемщика для расчета с бюджетом и сотрудниками либо для финансирования закупки сырья и материалов для возобновления операционной деятельности и поддержания производственного цикла.

Система управления данным риском включает в себя:

- детальный анализ бизнес-плана заемщика и сравнение влияния сценариев с дофинансированием и с отказом от дофинансирования на чистые дисконтированные денежные потоки заемщика;
- распределение полномочий по принятию решений между коллегиальными органами и установление лимитов компетенций;
- проведение экспертизы сделки со стороны различных служб Банка до принятия решения Уполномоченным органом Банка;
- получение дополнительного обеспечения в рамках дофинансирования сделки и оценка имущества независимыми оценочными компаниями.

Кредитный риск реструктуризации возникает в случае, если Банк принимает решение осуществить реструктуризацию текущих обязательств заемщика, но в дальнейшем заемщик не может вернуть (полностью либо частично) реструктуризированный долг Банку в связи с продолжающимся ухудшением финансового состояния заемщика.

Решения по реструктуризации могут приниматься, например, в следующих случаях:

- перенос графика уплаты процентов / основного долга на более поздний срок с целью помочь заемщику справиться с временными трудностями;
- конвертация долга в капитал с целью снижения долговой нагрузки на бизнес и дальнейшая продажа доли текущим бенефициарам либо рыночным инвесторам;
- изменение структуры и качества обеспечения по сделке.

Система управления данным риском включает в себя:

- детальный анализ бизнес-плана заемщика и сравнение стратегии по реструктуризации с другими стратегиями по возвратности актива;
- распределение полномочий по принятию решений между коллегиальными органами и установление лимитов компетенций;
- проведение экспертизы сделки со стороны различных служб Банка до принятия решения Уполномоченным органом Банка;
- получение дополнительного обеспечения в рамках реструктуризации сделки и оценка имущества независимыми оценочными компаниями.

В рамках Кредитного риска отдельно может быть выделен бизнес-риск проектов.

Данный риск возникает в случае принятия решений со стороны руководства/бенефициаров заемщика, которые могут в дальнейшем привести к ухудшению финансового состояния заемщика.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- выпуск продукта/сервиса, который не сможет конкурировать по качеству/цене с другими игроками рынка;
- реализация проекта, затраты на который оказались выше плановых, что делает его функционирование нецелесообразным;
- нехватка квалифицированного персонала для разработки успешной бизнес-модели или ее дальнейшего претворения в жизнь;
- возникновения акционерного конфликта в процессе реализации проекта.

Система управления данным риском включает в себя:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей всех заемщиков;
- одобрение ключевого персонала дочерних и зависимых обществ комиссией по кадрам при комитете по управлению активами Банка;
- привлечение независимых директоров/отраслевых экспертов в Советы Директоров дочерних и зависимых обществ;
- одобрение стратегий развития дочерних и зависимых обществ Уполномоченным органом Банка и регулярный контроль их выполнения.

3.3.1.6. Риск некорректной оценки предмета залога/актива

Данный риск возникает в случае некорректной оценки предмета залога/актива при их непосредственной реализации или при прогнозе возврата по проекту.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- завышенная оценка предмета залога для его последующей реализации, что делает прогноз возврата по активу недостижимым;
- заниженная оценка предмета залога для его последующей реализации, что делает возврат по активу меньше, чем Группа могла бы получить;
- в случае обмена активами по цессии Группа может получить активы меньшей стоимости, чем передает контрагенту.

Система управления данным риском включает в себя:

- формирование списка аккредитованных компаний, которые могут быть привлечены Группой для выполнения оценки предметов залога/актива. В данный список входят в т.ч. лидеры рынка с большим опытом работы по аналогичным задачам, например, компании «большой четверки» аудиторских компаний, крупнейшие компании в области недвижимости (такие как Knight Frank, CBRE и др.);
- одобрение списка аккредитованных компаний Кредитным комитетом Банка;
- проведение выбора независимых оценочных компаний из списка аккредитованных для проведения оценки Департаментом рисков / Комиссией по выбору контрагентов / Единым тендерным комитетом в соответствии с внутренними регламентами Банка;
- осуществление коммуникаций с оценочными компаниями независимым от бизнес-подразделений структурным подразделением Банка – Департаментом рисков.

3.3.2. Операционный риск

3.3.2.1. Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту

Данный риск возникает в случае неисполнения (неполного исполнения, исполнения с задержкой) плана действий (стратегии) по работе с активом, утвержденного на коллегиальных органах Банка, а также в случае реализации негативных внешних факторов, которые не могли быть учтены при утверждении стратегии по проекту.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- отклонение от утвержденного Уполномоченным органом Банка срока направление уведомления о начале процедуры банкротства и о проведении торгов по продаже имущества должника и других предусмотренных законом обязательных процедур;
- задержка в подготовке стратегии развития дочерних и зависимых обществ;
- технологические сбои, аварии на производстве.

Система управления данным риском включает в себя:

- независимый контроль (мониторинг) на постоянной основе со стороны Департамента рисков касательно исполнения решений Уполномоченного органа Банка;
- контроль за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих/снижающих реализовавшиеся внешние негативные факторы;
- контроль посредством проведения проверок Службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода на основании Плана, утвержденного Наблюдательным Советом Банка, а также внеплановых проверок (при необходимости).

3.3.2.2. Риск, связанный с неполным комплектом кредитно-обеспечительной документации

Данный риск возникает при неполной комплектности/отсутствии кредитно-обеспечительной документации. При отсутствии оригиналов кредитных договоров или договоров залога/поручительства Банк может оказаться неспособен в суде доказать правомерность своих

требований к заемщикам и поручителям или свои права на объекты залога. Кроме того, при отсутствии оригиналов кредитной документации существует риск непризнания начисленных по основному долгу процентов.

Система управления данным риском включает в себя:

- детальную инвентаризацию досье по всем цессированным портфелям и активам присоединенных банков;
- в случае обнаружения неполного комплекта кредитно-обеспечительной документации – проведение мероприятий по восстановлению документации.

3.3.2.3. Инфраструктурный риск

Данный риск возникает при принятии решений на основании некорректных аналитических данных или возникновении технических ошибок, что может являться следствием работы с очень большим портфелем активов под управлением.

В связи с тем, что активы Банка были сформированы путем присоединения к Банку нескольких других кредитных организаций (чьи активы были, в свою очередь, также сформированы из активов нескольких других банков), а также цессией нескольких портфелей других кредитных организаций, данные об активах находятся в разрозненных информационных системах без сформированного единого хранилища данных, что повышает вероятность возникновения ошибок при формировании аналитических данных, используемых для принятия решений.

В тех случаях, когда изначальные данные, содержащиеся в портфелях присоединяемых банков или банков-цедентов были некорректными или неполными, идентификация и восстановление этих данных будут затруднительными.

Данный риск может быть частично снижен путем участия нескольких служб при экспертизе сделок до принятия решения Уполномоченным органом Банка и отражением данных в учете другими подразделениями, независимыми от бизнес-подразделений. Например, если бизнес-подразделение использует некорректные балансовые данные по активу для одобрения сделки Уполномоченным органом Банка, то данный факт может быть выявлен при экспертизе сделки до ее рассмотрения Уполномоченным органом Банка со стороны финансового департамента или департамента рисков, а после решения Уполномоченного органа Банка – при проведении/отражении в учете сделки со стороны бэк-офиса.

Риск может быть минимизирован путем перестроения ИТ архитектуры Банка, в т.ч. введения единой CRM и единого хранилища данных.

3.3.2.4. Риск персонала

Данный риск может возникнуть при недостаточном количестве сотрудников, обладающих необходимой квалификацией, которых может найти Банк для реализации стратегии и достижения целей Банка и Группы.

В связи с уникальностью проекта банка непрофильных активов для российского рынка, наблюдается дефицит специалистов (особенно на уровне среднего руководства), необходимых для реализации поставленных перед Группой задач. Это приводит к риску «первооткрывателей», когда выработка методик и подходов к работе, а также обучение персонала происходит в процессе работы.

Система управления данным риском включает в себя:

- найм квалифицированных сотрудников, обладающих компетенциями наиболее близкими к задачам Банка и Группы;
- привлечение сотрудников, уже имеющих опыт работы с активами, перешедшими на баланс Банка, с проведением проверок со стороны службы безопасности и оценки профессиональных качеств руководством Банка с ограничением полномочий сотрудников по принятию решений в рамках работы с активами;
- наличие системы мотивации, отражающей специфику деятельности Группы, которая бы позволила привлекать и удерживать наиболее ценных сотрудников;

- разработка внутренних регламентов, обеспечивающих наличие механизмов контроля исполнения процедур;
- применение принципа двойного контроля при принятии решений, осуществлении ключевых сделок, при учете, обработке данных, а также последующего контроля.

3.3.2.5. Риск внешнего мошенничества

Данный риск возникает при намеренных действиях со стороны заемщиков/контрагентов и их бенефициаров вне правового поля, которые ухудшают результаты возврата по активам.

Примерами такого риска могут служить:

- фальсификация отчетности со стороны заемщиков;
- вывод ликвидных активов из бизнеса со стороны бенефициаров для личного обогащения в ущерб интересам компании и кредиторов;
- формирование аффилированной с бенефициарами кредиторской задолженности;
- сговор между оценочными компаниями и заемщиками с целью завышения оценки залога, а также сокрытия реальной информации о его наличии и физическом состоянии.

В качестве инструментов для минимизации данного риска используется:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей;
- проверка всех контрагентов со стороны службы безопасности;
- использование системы сигналов раннего реагирования;
- обеспечение соблюдения мер по обеспечению конфиденциальности информации.

3.3.2.6. Риск внутреннего мошенничества

Данный риск возникает при намеренных действиях со стороны сотрудников Банка или его дочерних и зависимых обществ вне правового поля и/или вне делегированных полномочий, которые ухудшают результаты возврата по активам.

Примерами такого риска могут служить:

- использование предоставленных денежных средств со стороны Банка (в рамках стратегии дофинансирования) не по целевому назначению;
- фальсификация бухгалтерской/управленческой отчетности со стороны дочерних и зависимых обществ;
- использование аффилированных компаний со стороны менеджмента для личного обогащения в ущерб интересам Банка, его дочерних и зависимых компаний;
- продажа имущества третьим сторонам по заниженным ценам.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия всех решений в Банке;
- внедрение системы проверки контроля и верификации при совершении сделок;
- утверждение ключевого персонала дочерних и зависимых обществ на комиссии по кадрам;
- проверку со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и руководства дочерних и зависимых обществ;
- ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета дочерних и зависимых обществ;
- полугодовой контроль со стороны Банка за исполнением стратегии развития дочерних и зависимых обществ;
- контроль посредством проведения проверок Службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода на основании Плана, утвержденного Наблюдательным Советом Банка, а также внеплановых проверок (при необходимости);
- реализацию имущества и активов через открытые процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);

- привлечение независимых оценочных компаний.

3.3.3. Прочие риски

3.3.3.1. Рыночный риск

Рыночный риск возникает в результате колебаний рыночных цен и котировок финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка, что может привести к снижению их стоимости.

Несмотря на отсутствие торгового портфеля, ряд финансовых активов Банка подвержено риску изменения рыночной стоимости, в том числе активы, вошедшие в сделку по урегулированию долга с группой «Сафмар», реализации которых будет осуществляться на открытом рынке.

Валютный риск возникает из-за несбалансированности валютных активов и пассивов Банка, а также в тех случаях, когда выручка, финансирование и расходы номинированы в разных валютах.

В связи с тем, что большинство финансовых активов Банка, за исключением денежных и приравненных к ним средств, являются обесцененными и справедливая стоимость данных активов существенно ниже величины договорных требований по ним, сумма подверженная валютному риску по данным активам существенно отличается от величины номинальных требований в иностранной валюте. Банк рассчитывает и регулирует открытую валютную позицию (ОВП) на основе оценки реальной величины подверженности валютному риску по обесцененным проблемным и непрофильным финансовым активам.

3.3.3.2. Правовой риск

Данный риск относится к договорам и сделкам, заключенным Банком, присоединяемыми/присоединенными банками, дочерними и зависимыми обществами с клиентами, сотрудниками, контрагентами и бывшими акционерами Банка, которые могут потребовать компенсировать ущерб из-за возможного неисполнения договорных обязательств/негативного влияния совершенных сделок. Кроме того, часть данных сделок может не быть отражена в информационных системах Банка в полном объеме.

Вероятность реализации указанного риска и возможное негативное влияние данного риска на деятельность Группы не могут быть оценены с достаточной степенью достоверности в связи с отсутствием информации о наличии и содержании таких договоров/сделок.

При реализации данного риска Группа в каждом конкретном случае выработает мероприятия для минимизации негативных последствий реализовавшегося риска.

Также правовой риск связан с возникновением у Банка убытков вследствие признания договоров, заключенных Банком и клиентами/контрагентами, недействительными.

В данном случае риск управляется посредством участия Юридического департамента Банка в согласовании договоров с клиентами/контрагентами.

3.3.3.3. Кредитный риск по казначейским операциям

Данный риск возникает в случае размещения денежных средств в банки-контрагенты, а также в случае, если Банк заключает срочные конверсионные сделки с финансовыми институтами для регулирования валютной позиции.

Система управления включает установление ограничений на объемы казначейских операций (на корреспондентские счета, МБК, конверсионные операции). Сделки осуществляются с контрагентами, имеющими высокий уровень кредитоспособности (с государственным участием свыше 50% и (или) имеющими рейтинги АКРА не ниже АА).

3.3.3.4. Риск утечки конфиденциальной информации

Данный риск связан с попытками получения недружественными Банку контрагентами конфиденциальной информации, касающейся запланированных Банком мероприятий по реализации стратегии работы с проблемными и непрофильными активами.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- реализацию системы менеджмента информационной безопасности в соответствии с «Корпоративной политикой информационной безопасности Банка «ТРАСТ», включающей, в том числе, такие меры как: протоколирование действий пользователей при использовании информационных ресурсов, защиту от вмешательств в процесс функционирования информационных систем, ограничение использования внешних носителей информации, ограничение использования внешних адресов электронной почты;
- проверку со стороны службы безопасности кандидатов на все должности в Банке.

3.3.3.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при неспособности исполнить обязательств перед своими кредиторами/вкладчиками.

Риск ликвидности, будучи одним из ключевых в классической кредитной организации, в Группе становится незначимым, так как пассивная база – это депозиты Банка России, составляющие свыше 99% обязательств Банка, и незначительная доля средств физических и юридических лиц. Риск оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых, является минимальным.

На стороне Банка управление этим риском подразумевает ежедневный контроль обязательных нормативов Н2 (норматив мгновенной ликвидности) и Н3 (норматив текущей ликвидности), а также еженедельный контроль за лимитом на «горизонте выживания» (период, в течение которого Банк способен исполнять свои обязательства при умеренном сценарии стресс-теста).

3.3.3.6. Регуляторный риск

Данный риск связан с возможным несоблюдением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также применением санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

3.3.3.7. Риск потери деловой репутации

Риск связан с возможным несоблюдением законодательства, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, с неисполнением договорных обязательств перед контрагентами, отсутствием механизмов, позволяющих регулировать конфликт интересов контрагентов, учредителей, органов управления и/или служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора, с несоблюдением принципа «Знай своего служащего», с опубликованием негативной информации о Группе, Банке (и его служащих) в средствах массовой информации.

3.4. Хеджирование

В связи со спецификой деятельности банка непрофильных активов, в основе которой лежит работа с проблемными активами с целью обеспечения максимальных сборов по ним, полным отсутствием операций (связанных с выдачей кредитов, сделок с финансовыми инструментами) с контрагентами, не входящими в контур аккумулированных на балансе проблемных проектов, операции хеджирования не проводятся.

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

Информация на отчетную дату (01.01.2020) и предыдущую отчетную дату (01.10.2019) представлена по форме таблицы 2.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| | | данные на отчетную дату | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 1 577 991 820 | 1 370 421 893 | 126 239 346 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 1 577 991 820 | 1 370 421 893 | 126 239 346 |
| 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: | 4 279 238 | 1 931 339 | 342 339 |
| 7 | при применении стандартизированного подхода | 4 279 238 | 1 931 339 | 342 339 |
| 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 | 4 386 749 | 2 446 549 | 350 940 |
| 11 | Инвестиции в долевыми 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 | 8 741 170 | 8 626 140 | 699 294 |
| 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: | 67 489 930 | 62 438 097 | 5 399 194 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 67 489 930 | 62 438 097 | 5 399 194 |
| 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 | 75 564 450 | 75 564 450 | 6 045 156 |
| 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) | 1 738 453 357 | 1 521 428 468 | 139 076 269 |

Рост кредитного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связан с ростом требований к компаниям-нерезидентам и заключением новых срочных сделок по продаже ценных бумаг.

Рост рыночного риска по сравнению с предыдущей отчетной датой связан с заключением новых срочных сделок по продаже ценных бумаг.

4. Соотношение статей консолидированной финансовой отчетности с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

Информация представлена по форме таблицы 3.1 Приложения к Указанию № 4482-У.
(данные на 01.01.2020)

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности | из них: | | | | |
|---------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| | | | Подверженных кредитному риску | Подверженных кредитному риску контрагента | Включенных в риски секьюритизации | Подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Активы | | | | | | | |
| 1 | Денежные и приравненные к ним средства | 10 316 353 | 10 296 353 | 20 000 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|--------|-----------|-----------|---------------|
| 2 | Обязательные резервы на счетах в Банке России | 124 690 | 124 690 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 213 012 955 | 196 979 073 | 0 | 2 504 534 | 1 300 263 | 12 229 085 |
| 4 | Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости | 122 764 | 122 764 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Инвестиционная недвижимость | 7 542 619 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 542 619 |
| 6 | Основные средства и нематериальные активы | 1 719 943 | 1 137 944 | 0 | 0 | 0 | 581 999 |
| 7 | Прочие активы | 1 474 338 | 1 474 338 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Всего активов | 234 313 662 | 210 135 162 | 20 000 | 2 504 534 | 1 300 263 | 20 353 703 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 9 | Текущие счета и депозиты клиентов | 2 080 364 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 080 364 |
| 10 | Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации | 1 276 790 737 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 276 790 737 |
| 11 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 152 097 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 152 097 |
| 12 | Прочие обязательства | 4 766 714 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 766 714 |
| 13 | Всего обязательств | 1 285 789 912 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 285 789 912 |

(данные на 01.01.2019)

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности | из них: | | | | |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| | | | Подверженных кредитному риску | Подверженных кредитному риску контрагента | Включенных в риск-секьюритизации | Подверженных рыночному риску | не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Активы | | | | | | | |
| 1 | Денежные и приравненные к ним средства | 36 793 573 | 36 793 573 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Обязательные резервы на счетах в Банке России | 347 083 | 347 083 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 201 669 846 | 183 164 990 | 0 | 3 573 205 | 491 359 | 14 440 292 |
| 4 | Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости | 942 810 | 942 810 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Инвестиционная недвижимость | 5 583 887 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 583 887 |

| | | | | | | | |
|---------------|--------------------------------------------------------------|---------------|-------------|--------|-----------|---------|---------------|
| 6 | Основные средства и нематериальные активы | 1 978 152 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 978 152 |
| 7 | Прочие активы | 1 127 502 | 1 096 996 | 26 301 | 0 | 0 | 4 205 |
| 8 | Всего активов | 248 442 853 | 222 345 452 | 26 301 | 3 573 205 | 491 359 | 22 006 536 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 9 | Текущие счета и депозиты клиентов | 23 758 992 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 758 992 |
| 10 | Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации | 995 182 719 | 0 | 0 | 0 | 0 | 995 182 719 |
| 11 | Прочие обязательства | 757 914 | 0 | 0 | 0 | 0 | 757 914 |
| 12 | Всего обязательств | 1 019 699 625 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 019 699 625 |

Так как периметр бухгалтерской консолидации и периметр регуляторной консолидации совпадают, таблица формируется без графы 4, таким образом, текстовая информация о различиях между размером активов и обязательств, связанных с разным периметром консолидации, не приводится.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к достаточности капитала, представлены по форме таблицы 3.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

(данные на 01.01.2020)

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Всего, из них: | Подверженных кредитному риску | Включенных в сделки секьюритизации | Подверженных кредитному риску контрагента | Подверженных рыночному риску |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 8 таблицы 3.1 Приложения к Указанию № 4482-У) | 234 313 662 | 210 135 162 | 2 504 534 | 20 000 | 1 300 263 |
| 4 | Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 12 таблицы 3.1 Приложения к Указанию № 4482-У) | 1 285 789 912 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) | -1 051 476 250 | 210 135 162 | 2 504 534 | 20 000 | 1 300 263 |
| 6 | Стоимость внебалансовых требований (обязательств) | 2 357 672 | 2 357 672 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Различия в оценках | 168 442 605 | 166 733 897 | -2 504 534 | 3 010 941 | 1 202 301 |

| | | | | | | |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|-----------|-----------|
| 8 | Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 4 и методологией составления консолидированной финансовой отчетности | 415 688 534 | 410 298 739 | 2 378 946 | 3 010 849 | 0 |
| 9 | Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери | -248 448 230 | -243 564 842 | -4 883 480 | 92 | 0 |
| 10 | Различия, обусловленные порядком расчета рыночного риска (в соответствии с Положением Банка России № 511-П) | 1 202 301 | 0 | 0 | 0 | 1 202 301 |
| 11 | Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу | 382 402 564 | 376 869 059 | 0 | 3 030 941 | 2 502 564 |

(данные на 01.01.2019)

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Всего, из них: | Подверженных кредитному риску | Включенных в сделки секьюритизации | Подверженных кредитному риску контрагента | Подверженных рыночному риску |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2 | Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 8 таблицы 3.1 Приложения к Указанию № 4482-У) | 248 442 853 | 222 345 452 | 3 573 205 | 26 301 | 491 359 |
| 4 | Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 12 таблицы 3.1 Приложения к Указанию № 4482-У) | 1 019 699 625 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы) | -771 256 772 | 222 345 452 | 3 573 205 | 26 301 | 491 359 |
| 6 | Стоимость внебалансовых требований (обязательств) | 1 107 267 | 1 107 267 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Различия в оценках | 458 732 150 | 455 871 623 | -3 258 326 | 733 226 | 5 385 627 |
| 8 | Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 4 и методологией составления консолидированной финансовой отчетности | 1 371 190 586 | 1 373 712 505 | -3 255 145 | 733 226 | 0 |
| 9 | Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери | -917 844 063 | -917 840 882 | -3 181 | 0 | 0 |
| 10 | Различия, обусловленные порядком расчета рыночного риска (в соответствии с Положением Банка России № 511-П) | 5 385 627 | 0 | 0 | 0 | 5 385 627 |
| 11 | Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу | 685 168 467 | 678 217 075 | 314 879 | 759 527 | 5 876 986 |

Основными источниками различий между размером активов (обязательств), отраженных в консолидированной финансовой отчетности Группы и размером требований (обязательств), в отношении которых Группа определяет требования к капиталу, являются:

- различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери в отношении активов, подверженных кредитному риску (при определении кредитного риска в соответствии с регуляторными подходами в расчет принимаются резервы, сформированные в соответствии с Положением № 590-П² и Положением № 611-П³;
- различия, обусловленные методологией составления консолидированной финансовой отчетности;
- различия, обусловленные порядком расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в отношении активов, подверженных рыночному риску.

5. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

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, в том числе: | 0 | 0 | 239 687 719 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 68 579 125 | 0 |
| 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, в том числе: | 0 | 0 | 1 950 255 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 563 688 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 563 616 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 72 | 0 |

² 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»

³ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

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

Данные на 01.01.2019:

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 | 714 783 194 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 266 194 022 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 266 194 022 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 99 223 950 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, | 0 | 0 | 1 231 172 | 0 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 1 231 172 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, | 0 | 0 | 97 992 778 | 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 | 97 992 778 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 1 008 035 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 37 323 234 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 251 384 312 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 18 326 622 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 5 548 100 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 35 774 919 | 0 |

В графах 3-6 таблиц на 01.01.2020 и 01.01.2019 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2019 года и 4 квартала 2018 года соответственно.

Снижение балансовой стоимости необремененных активов (долевых и долговых ценных бумаг, ссудной задолженности) по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с отражением в учете переоценки справедливой стоимости активов.

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.

В 2019 году основным источником финансирования являются депозиты, привлеченные от Центрального банка Российской Федерации. Модель финансирования (привлечения средств Банком) не предусматривает обременение активов Банка.

Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2020 и 01.01.2019 равна нулю.

6. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.01.2020) и начало отчетного года (01.01.2019) 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 | 72 112 | 4 334 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 14 053 762 | 31 306 044 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 14 053 762 | 30 669 636 |

| | | | |
|-----|------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 636 408 |
| 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: | 136 557 | 218 327 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 134 776 | 167 254 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 1 781 | 51 073 |

Снижение объема предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам – нерезидентам по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с отражением в учете переоценки справедливой стоимости активов.

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 01.01.2020:

| 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 |

Данные на 01.01.2019:

| 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 | 538 463 104 | 3 466 319 641 | X | X |

| | | | | | | |
|---|----------------|---|-------------|---------------|---|---|
| 2 | Швеция | 2 | 438 | 438 | X | X |
| 3 | Великобритания | 1 | 14 963 | 14 963 | X | X |
| 4 | Сумма | X | 15 401 | 15 401 | X | X |
| 5 | Итого | X | 575 046 265 | 3 593 458 674 | 0 | 0 |

Снижение общей величины требований, подверженных кредитному и рыночному рискам по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с данными на 01.01.2019 связано с увеличением суммы резервов на возможные потери и отражением в учете переоценки справедливой стоимости активов.

Величина требований к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, не является существенной для Банка.

Изменений значений национальных антициклических надбавок, используемых в целях расчета антициклической надбавки, в отчетном периоде не произошло.

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 и информацию, предусмотренную Главой 5 Раздела 4 Приложения к Указанию № 4482-У.

Информация о связи бизнес-модели Группы и компонентов профиля кредитного риска, видах кредитного риска, которым подвержена Группа, источниках их возникновения, политиках и процедурах по управлению ими приведена в п. 3.1 и 3.3.1.5.

Информация о наличии системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках управления кредитным риском приведена в п. 3.2.

Банк на ежеквартальной основе готовит отчеты по рискам. Отчеты рассматривались на Правлении Банка, с дальнейшим утверждением на Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Банка для последующего утверждения Наблюдательным советом Банка.

8.1. Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску

Информация представлена по форме таблицы 4.1 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.01.2020:

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 |

Данные на 01.01.2019:

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 | 412 994 753 | не применимо | 420 397 105 | 518 172 303 | 315 219 555 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 6 031 354 | не применимо | 309 240 108 | 219 148 479 | 96 122 983 |
| 3 | Внебалансовые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 4 469 762 | 2 608 634 | 1 861 128 |
| 4 | Итого | не применимо | 419 026 107 | не применимо | 734 106 975 | 739 929 416 | 413 203 666 |

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).

Рост балансовой стоимости кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, связан с принятием в 2019 году на баланс Банка активов АО Банк АБВ при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

Снижение чистой балансовой стоимости кредитов связано с увеличением суммы резервов на возможные потери, снижение объема вложений в долговые ценные бумаги – с переоценкой активов по справедливой стоимости в 2019 году.

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-У⁴

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

⁴ 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»

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Данные на 01.01.2019:

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|-------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|
| | в том числе: | | | | | |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У, на 01.01.2020 и 01.01.2019 отсутствуют.

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

Информация представлена по форме таблицы 4.1.2 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.01.2020:

| Номер | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------|------------|-------------------------------------------|-------------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | 111 874 713 | 50,00% | 55 937 357 | 50,92% | 56 963 439 | 0,92% | 1 026 082 |
| 1.1 | ссуды | 42 128 718 | 50,00% | 21 064 359 | 86,48% | 36 433 388 | 36,48% | 15 369 029 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 97 548 806 | 100,00% | 97 548 806 | 80,32% | 78 348 806 | -19,68% | -19 200 000 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 2 686 672 | 21,00% | 564 201 | 100,00% | 2 686 672 | 79,00% | 2 122 471 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 23 927 | 50,00% | 11 964 | 71,00% | 16 988 | 21,00% | 5 024 |

Данные на 01.01.2019:

| 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: | 150 862 700 | 50,00 | 75 431 350 | 37,04 | 55 878 452 | -12,96 | -19 552 898 |
| 1.1 | ссуды | 74 320 765 | 50,00 | 37 160 382 | 51,90 | 38 571 659 | 1,90 | 1 411 277 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 112 719 867 | 5,18 | 5 844 248 | 46,02 | 51 875 486 | 40,84 | 46 031 238 |

| | | | | | | | | |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-----------|-------|-----------|--------|------------|
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 2 687 094 | 21,00 | 564 290 | 1,00 | 26 887 | -20,00 | - 537 403 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 10 295 627 | 21,00 | 2 162 082 | 15,20 | 1 565 366 | -5,80 | - 596 716 |
| 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 | 11 120 391 | 21,00 | 2 335 282 | 9,81 | 1 091 456 | -11,19 | -1 243 826 |
| 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 | 117 611 | 50,00 | 58 806 | 4,48 | 5 264 | -45,52 | - 53 542 |

За 2019 год произошло снижение размера 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, что связано с выбытием (погашением, уступкой) ссуд.

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.

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 | 719 213 183 |
| 2 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода | 191 126 345 |
| 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 | 16 160 950 |
| 4 | Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса | 3 447 521 |
| 5 | Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде | - 18 746 552 |
| 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) | 871 984 505 |

Портфель ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, по сравнению с концом предыдущего отчетного периода (01.07.2019) вырос на 21%.

Основными причинами роста является увеличение портфеля долговых ценных бумаг, 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 01.01.2020:

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 |

Данные на 01.01.2019:

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 | 151 657 128 | 163 562 427 | 139 162 753 | 2 443 453 | 2 443 453 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 96 122 983 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 247 780 111 | 163 562 427 | 139 162 753 | 2 443 453 | 2 443 453 | 0 | 0 |
| 4 | Просроченные более чем на 90 дней | 62 795 828 | 37 491 087 | 36 848 476 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Балансовая стоимость ссуд, обеспеченных одновременно несколькими видами обеспечения (залогами имущества, финансовыми гарантиями), в графах 6 и 7 отражена в размере, ограниченном суммой финансовой гарантии.

Снижение балансовой стоимости кредитов связано с увеличением суммы резервов на возможные потери, снижение объема вложений в долговые ценные бумаги – с переоценкой активов по справедливой стоимости в 2019 году.

Использование методов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу не применимо 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», в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

Общая сумма обеспечения (как принимаемого, так и не принимаемого в уменьшение резерва) по состоянию на 01.01.2020 по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, составила 3 591 663 372 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 2 760 940 881 тыс. руб.), в том числе по видам обеспечения и гарантодателей:

| Вид обеспечения | Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.2020, тыс. руб. | Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.2019, тыс. руб. |
|--------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Залог ценных бумаг | 57 393 312 | 59 847 938 |

| | | |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| Залог иного имущества | 341 565 250 | 254 288 721 |
| Гарантии финансовых организаций | 4 298 452 | 3 968 452 |
| Поручительство юридических и физических лиц | 3 188 406 358 | 2 442 835 770 |
| Всего | 3 591 663 372 | 2 760 940 881 |

Описание основных принципов политики в области оценки принятого обеспечения приведено в п. 3.3.1.6.

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 01.01.2020:

| 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 | | 1 355 | | 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% |

Данные на 01.01.2019:

| 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 | 21 871 223 | 0 | 21 871 223 | 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) | 15 491 370 | 0 | 15 338 845 | 0 | 3 723 443 | 24,3% |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 6 | Юридические лица | 386 759 320 | 3 466 699 | 143 151 371 | 1 052 381 | 148 065 124 | 102,7% |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 58 150 282 | 1 003 063 | 1 689 989 | 808 747 | 1 724 909 | 69,0% |

| | | | | | | | |
|----|---------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|-------------|-----------|---------------|---------|
| 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 | 128 686 814 | 0 | 100 204 813 | 0 | 1 252 560 163 | 1250,0% |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 11 318 742 | 0 | 10 473 339 | 0 | 15 314 971 | 146,2% |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 710 433 379 | 0 | 247 049 697 | 0 | 370 881 135 | 150,1% |
| 13 | Прочие | 258 877 065 | 0 | 136 576 670 | 0 | 1 707 208 375 | 1250,0% |
| 14 | Всего | 1 591 588 195 | 4 469 762 | 676 355 947 | 1 861 128 | 3 499 478 120 | 516,0% |

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска, в 2019 году связано со снижением балансовой стоимости вложений в акции и прочих вложений, взвешенных по уровню риска с коэффициентом 1250%, а также с доформированием резервов по активам с повышенными коэффициентами риска.

Снижение балансовой стоимости вложений в акции связано с их переоценкой по справедливой стоимости.

Снижение балансовой стоимости прочих вложений связано со снижением суммы вложений Банка в доли участия в капитале юридических лиц.

Группой не применяется оценка кредитных рейтингов в целях оценки кредитного риска вследствие особенностей работы с непрофильными активами. Выдачи кредитов носят единичный характер, решения об их выдаче принимаются на основе сравнения NPV по сценариям (банкротство заемщика и дофинансирование).

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 01.01.2020:

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) | | | | |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------|------------|--------|-------------|
| | | 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 | 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 |

Данные на 01.01.2019:

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 | 21 871 223 | 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 | 14 519 253 | 0 | 0 | 0 | 0 | 819 592 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 1 041 893 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 121 394 477 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 808 747 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 599 365 |
| 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) | 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 | 23 721 863 | 14 519 253 | 0 | 0 | 0 | 0 | 123 813 434 |

| Но мер | 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 | 8 134 751 | 13 632 631 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 4 426 | 16 | 86 182 | 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) | 961 594 | 52 000 | 0 | 9 459 746 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 246 845 246 | 174 | 4 | 0 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Всего | 9 100 771 | 13 684 647 | 86 182 | 256 304 991 | 174 | 4 | 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 | 21 871 223 |

| | | | | | | |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----|-------------|---|-------------|
| 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 | 15 338 845 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 144 203 752 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 498 736 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 100 204 813 | 0 | 100 204 813 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 473 339 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 204 225 | 48 | 0 | 0 | 247 049 697 |
| 13 | Прочие | 0 | 0 | 136 576 670 | 0 | 136 576 670 |
| 14 | Всего | 204 225 | 48 | 236 781 483 | 0 | 678 217 075 |

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска, в 2019 году связано со снижением балансовой стоимости вложений в акции и прочих вложений, взвешенных по уровню риска с коэффициентом 1250%, а также с доформированием резервов по активам с повышенными коэффициентами риска.

Снижение балансовой стоимости вложений в акции связано с их переоценкой по справедливой стоимости.

Снижение балансовой стоимости прочих вложений связано со снижением суммы вложений Банка в доли участия в капитале юридических лиц.

9. Кредитный риск контрагента

Группа не рассматривает кредитный риск контрагента как значимый и не осуществляет процедуры по управлению данным риском.

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

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 |

Данные на 01.01.2019:

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) | 0 | 722 494 | X | 1,4 | 722 494 | 1 083 741 |
| 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 | 1 083 741 |

Рост величины активов, подверженной кредитному риску контрагента и величины кредитного риска контрагента связаны с ростом требований к компаниям-нерезидентам и заключением новых срочных сделок по продаже ценных бумаг.

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 01.01.2020:

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 |

Данные на 01.01.2019:

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 | 722 494 | 1 083 741 |
| 5 | Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ | 722 494 | 1 083 741 |

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 01.01.2020:

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 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 0 | 0 | 475 082 | 0 | 0 | 0 | 0 | 475 082 |
| 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 | 2 535 422 | 0 | 0 | 2 535 422 |
| 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 | 475 082 | 0 | 2 535 422 | 0 | 0 | 3 010 504 |

Данные на 01.01.2019:

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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 722 494 | 0 | 722 494 |
| 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 | 0 | 0 | 722 494 | 0 | 722 494 |

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 01.01.2020:

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 |

Данные на 01.01.2019:

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | ПФИ приобретенные | ПФИ проданные |
|-------|-------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Номинальная стоимость | 0 | 9 031 178 |
| 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 | 0 | 9 031 178 |
| 8 | Справедливая стоимость | | |
| 9 | Положительная справедливая стоимость (актив) | 0 | 0 |
| 10 | Отрицательная справедливая стоимость (обязательство) | 0 | 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 01.01.2020:

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 вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3 | внебиржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 4 | биржевые ПФИ | 0 | 0 |
| 5 | операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами | 0 | 0 |
| 6 | ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента | 0 | 0 |
| 7 | Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 0 | X |
| 8 | Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение | 20 437 | 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 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 01.01.2019:

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 | 1 852 |
| 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 | 37 033 | 1 852 |
| 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.

Группа не рассматривает риск секьюритизации как значимый и не осуществляет процедуры по управлению данным риском.

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

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 |

Данные на 01.01.2019:

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 | все го | 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 2019 году не произошло.

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

Информация о секьюритизированных требованиях торгового портфеля Группы на 01.01.2019 представлена по форме Таблицы 6.2 Приложения к Указанию № 4482-У:

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 | все го | 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 | 318 060 | 0 | 318 060 |

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

По состоянию на 01.01.2020 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.

Информация о стоимости секьюритизированных требований (обязательств) банковского портфеля Группы, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Группой в отношении данных требований (обязательств) на 01.01.2019 представлена по форме Таблицы 6.4 Приложения к Указанию № 4482-У:

тыс. руб.

| Но-мер | Наименование статьи | Балансовая стоимость требований (обязательств) | | | | | | | | | |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|---------------------|-------------------------|-------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------|---|
| | | в разрезе коэффициентов риска | | | | | в разрезе применяемых подходов | | | | |
| | | <=2 0% | > 20% до 50% | > 50% до 100% | > 100% до < 1250% | 1250% | ПВР, основанный на рейтингах | подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств | Стандартизи- рованный подход | 1250 % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| 1 | Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Традиционная секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | |
|----|--------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---------|---|---|---|---------|---|
| 7 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 314 879 | 0 | 0 | 0 | 314 879 | 0 |
| 14 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) | 0 | 0 | 0 | 314 879 | 0 | 0 | 0 | 314 879 | 0 |

| Но-мер | Наименование статьи | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу) | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки | | | |
|--------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------|--------|
| | | ПВР, основанный на рейтингах | подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств | Стандарты зированный подход | 1250 % | ПВР, основанный на рейтингах | подход на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств | Стандартизированный подход | 1250 % |
| 1 | 2 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Традиционная секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|----|--------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----------|---|---|---|---|---|
| 5 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | повторная секьюритизация, всего, в том числе: | 0 | 0 | 3 748 781 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша) | 0 | 0 | 3 748 781 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

11. Рыночный риск

Описание стратегии и процедур по мониторингу и управлению рыночным риском приведена в п. 3.1 и 3.3.3.1.

Банк на ежеквартальной основе готовит отчеты по рискам. Отчеты рассматривались на Правлении Банка, с дальнейшим утверждением на Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Банка для последующего утверждения Наблюдательным советом Банка.

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 01.01.2020:

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 |

Данные на 01.01.2019:

тыс. руб.

| Номер | Наименование статьи | Величина, взвешенная по уровню риска |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Финансовые инструменты (кроме опционов): | | |
| 1 | процентный риск (общий или специальный) | 51 841 054 |
| 2 | фондовый риск (общий или специальный) | 18 062 356 |
| 3 | валютный риск | 77 882 913 |
| 4 | товарный риск | 0 |
| Опционы: | | |
| 5 | упрощенный подход | 0 |
| 6 | метод дельта-плюс | 0 |
| 7 | сценарный подход | 0 |
| 8 | Секьюритизация | 0 |
| 9 | Всего: | 147 786 323 |

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 составляет 67 489 930 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с показателем на 01.01.2019 (147 786 323 тыс. руб.) на 54%. Уменьшение величины рыночного риска в 2019 году произошло вследствие снижения всех его составляющих: процентного, фондового и валютного 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

Описание стратегии и процедур по мониторингу и управлению операционным риском приведена в п. 3.1 и 3.3.2.

Банк на ежеквартальной основе готовит отчеты по рискам. Отчеты рассматривались на Правлении Банка, с дальнейшим утверждением на Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Банка для последующего утверждения Наблюдательным советом Банка.

Расчет величины операционного риска в 2018 и 2019 годах осуществлялся с использованием базового индикативного подхода в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – Положение № 346-П) и 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 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 01.01.2020, тыс. руб. | на 01.01.2019, тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 3 года, в том числе: | 40 301 043 | 23 360 031 |
| - чистые процентные доходы | 25 330 541 | 7 877 557 |
| - непроцентные доходы | 15 278 397 | 15 867 969 |
| - комиссионные расходы | 307 895 | 385 495 |
| Размер операционного риска | 6 045 156 | 3 504 005 |

13. Процентный риск банковского портфеля

Группа не выделяет процентный риск банковского портфеля в качестве значимого вследствие особенностей работы с непрофильными активами.

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 01.01.2020 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 | х |
| от 2 до 3 лет | 1 631 863 | 8 248 789 | -6 616 926 | х |
| от 3 до 4 лет | 3 135 587 | 1 687 034 871 | -1 683 899 284 | х |
| от 4 до 5 лет | 73 413 | 0 | 73 413 | х |
| от 5 до 7 лет | 1 611 260 | 0 | 1 611 260 | х |
| от 7 до 10 лет | 26 378 | 0 | 26 378 | х |
| от 10 до 15 лет | 83 046 | 0 | 83 046 | 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 | 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 |

(данные на 01.01.2019 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 | 69 988 338 | 32 824 849 | 37 163 489 | +/- 712 275 |
| от 31 до 90 дней | 3 032 108 | 8 993 740 | -5 961 632 | -/+ 99 357 |
| от 91 до 180 дней | 1 741 233 | 2 642 805 | -901 572 | -/+ 11 270 |
| от 181 дня до 1 года | 10 781 633 | 108 328 307 | -97 546 674 | -/+ 487 733 |
| от 1 года до 2 лет | 4 480 328 | 11 131 166 | -6 650 838 | x |
| от 2 до 3 лет | 4 764 622 | 6 583 014 | -1 818 392 | x |
| от 3 до 4 лет | 20 207 636 | 15 613 350 | 4 594 286 | x |
| от 4 до 5 лет | 9 186 576 | 1 318 081 463 | -1 308 894 887 | x |
| от 5 до 7 лет | 6 656 614 | 0 | 6 656 614 | x |
| от 7 до 10 лет | 12 746 017 | 0 | 12 746 017 | x |
| от 10 до 15 лет | 6 479 309 | 0 | 6 479 309 | x |
| от 15 до 20 лет | 938 | 0 | 938 | x |
| свыше 20 лет | 10 198 | 0 | 10 198 | 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 | 59 497 661 | 5 838 071 | 53 659 590 | +/- 1 028 440 |
| от 31 до 90 дней | 1 727 584 | 8 695 428 | -6 967 844 | -/+ 116 126 |
| от 91 до 180 дней | 1 392 227 | 2 450 324 | -1 058 097 | -/+ 13 226 |
| от 181 дня до 1 года | 4 535 780 | 108 285 133 | -103 749 353 | -/+ 518 747 |
| от 1 года до 2 лет | 2 507 960 | 11 075 148 | -8 567 188 | x |
| от 2 до 3 лет | 2 373 951 | 6 583 003 | -4 209 052 | x |
| от 3 до 4 лет | 8 254 823 | 15 613 350 | -7 358 527 | x |
| от 4 до 5 лет | 5 588 530 | 1 318 081 463 | -1 312 492 933 | x |
| от 5 до 7 лет | 2 825 604 | 0 | 2 825 604 | x |
| от 7 до 10 лет | 12 746 017 | 0 | 12 746 017 | x |
| от 10 до 15 лет | 90 001 | 0 | 90 001 | x |
| от 15 до 20 лет | 938 | 0 | 938 | x |
| свыше 20 лет | 10 198 | 0 | 10 198 | 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 | 10 443 130 | 16 467 140 | -6 024 010 | -/+ 115 456 |
| от 31 до 90 дней | 1 216 671 | 218 932 | 997 739 | +/- 16 628 |
| от 91 до 180 дней | 261 153 | 163 653 | 97 500 | +/- 1 219 |
| от 181 дня до 1 года | 6 065 265 | 34 621 | 6 030 644 | +/- 30 153 |
| от 1 года до 2 лет | 1 615 097 | 53 968 | 1 561 129 | x |
| от 2 до 3 лет | 1 391 415 | 0 | 1 391 415 | x |
| от 3 до 4 лет | 10 737 214 | 0 | 10 737 214 | x |
| от 4 до 5 лет | 2 746 507 | 0 | 2 746 507 | 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 2019 год произошло существенное сокращение активов и обязательств, подверженных процентному риску (за исключением привлеченных депозитов от Банка России) вследствие особенностей работы Банка с непрофильными активами.

За 2019 год произошло изменение в структуре элементов процентного риска за счет перехода привлеченных депозитов Банка России из временного интервала «от 4 до 5 лет» во временной интервал «от 3 до 4 лет». Рост объема привлеченных депозитов Банка России связан с принятием в 2019 году на баланс Банка депозитов Банка России, привлеченных АО Банк АБВ, при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

14. Риск ликвидности

Информация о факторах возникновения риска ликвидности, управлении риском ликвидности, которым подвержена Группа, источниках их возникновения, политиках и процедурах по управлению ими приведена в п. 3.3.3.5.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам раскрыта в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2020 на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» http://www.trust.ru/about/disclosure_information/accountancy/.

Возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности ограничена возможностью привлечения депозитов Банка России в рамках реализации Плана участия Банка России.

Группа не обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», а также не обязана соблюдать минимально допустимое числовое значение норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

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 01.01.2019 нулевое поскольку основной капитал Группы по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений норматива финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2019 по 01.01.2020.

| Показатели | на 01.01.2020 | на 01.01.2019 | Изменение | Прирост (%) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|-------------|
| Норматив финансового рычага по Базелю III, % | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основной капитал, тыс. руб. | -1 311 775 240 | -774 977 526 | -536 797 714 | -69.3% |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в том числе: | 383 887 650 | 687 046 723 | -303 159 073 | -44.1% |
| величина балансовых активов под риском с учетом поправки | 364 790 565 | 686 128 677 | -321 338 112 | -46.8% |
| текущий кредитный риск по операциям с ПФИ | 1 596 663 | 0 | 1 596 663 | 0.0% |
| потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ | 1 413 842 | 722 494 | 691 348 | 95.7% |
| 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 | 16 086 580 | 195 552 | 15 891 028 | 8126.2% |

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 снижением за 2019 год величины балансовых активов под риском с учетом поправки, ростом риска по условным обязательствам кредитного характера и потенциального кредитного риска на контрагента по операциям с ПФИ. Одновременно произошло снижение основного капитала Группы по состоянию на 01.01.2020 по сравнению с 01.01.2019.

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 2019 год вызваны существенным изменением всех трех компонентов: поправкой в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, поправкой на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов, и поправкой на показатели, уменьшающие источники основного капитала.

тыс. руб.

| Показатели | на 01.01.2020 | на 01.01.2019 | Изменение | Прирост (%) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
| Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) | 236 189 478 | 720 174 192 | -483 984 714 | -67.2% |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего, в том числе | 383 887 650 | 687 046 723 | -303 159 073 | -44.1% |
| 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 | 1 413 842 | 722 494 | x | x |
| Расхождение, всего, в том числе | 146 284 330 | -33 849 963 | 180 134 293 | 532.2% |
| поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | 16 086 580 | 195 552 | 15 891 028 | 8126.2% |
| поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете норматива финансового рычага | 152 109 455 | -1 752 937 | 153 862 392 | 8777.4% |
| поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала | -21 911 705 | -32 292 578 | 10 380 873 | 32.1% |

16. Информация о системе оплаты труда

Наблюдательным советом Банка в 2018 году сформирован Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка (далее – Комитет по кадрам и вознаграждениям).

С начала 2019 года и до 22.08.2019 Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в следующем составе: Юдаева Ксения Валентиновна (Председатель Комитета), Моисеев Алексей Владимирович, Титова Елена Борисовна. После избрания 22.08.2019 Наблюдательного совета в новом составе Комитет по кадрам и вознаграждениям был сформирован в следующем составе: Юдаева Ксения Валентиновна (Председатель Комитета), Першин Максим Сергеевич, Титова Елена Борисовна. Далее до конца 2019 года персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям не менялся.

Целью деятельности Комитета по кадрам и вознаграждениям является содействие эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка в области назначений и вознаграждения членов Правления. К основным задачам Комитета по кадрам и вознаграждениям относятся в том числе:

- обеспечение преемственности в деятельности органов управления и ревизионной комиссии Банка;
- обеспечение участия руководителей профессионального уровня в органах управления и ревизионной комиссии Банка;
- организация проведения оценки деятельности органов управления Банка.

В 2019 году было проведено 7 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям.

В 2019 году сумма вознаграждения членам Комитета по кадрам и вознаграждениям, выплаченная за период работы в 2018 году, включая отчисления в пенсионный и иные фонды, составила 8 840 тыс. рублей.

Вознаграждение членам Комитета по кадрам и вознаграждениям в 2018 году не выплачивалось.

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась, поскольку в течение 2019 года шла активная работа по созданию системы мотивации и оплаты труда работников Банка.

Сфера применения системы оплаты труда – все подразделения Банка на территории Российской Федерации.

Функции принятия рисков осуществляют члены исполнительных органов Банка в соответствии с компетенцией, установленной Уставом Банка.

Согласно специфике работы Банка с проблемными активами, в Банке отсутствуют классические банковские риски, которые подлежат оценке и принятию, в том числе, с точки зрения Инструкции № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Стандартные банковские операции по обслуживанию рыночных клиентов в Банке не осуществляются, обслуживание новых клиентов, не входящих в периметр переданных Банку активов, не производится. Также в Банке отсутствует отложенный кредитный риск по активам, так как данный риск уже реализовался ранее по большинству из них.

Действующая система оплаты труда Банка адаптирована к специфике деятельности Банка непрофильных активов, поскольку Банк выплачивает компенсационные и стимулирующие выплаты только по результатам работы с проблемными активами, когда такие результаты (сборы по портфелю активов) достигнуты (соответствуют графику, согласованному Банком России).

Сведения о численности работников, входящих в состав исполнительных органов Банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, на 01.01.2020 и 01.01.2019:

| № п/п | Категория персонала | 01.01.2020 | 01.01.2019 |
|-------|---------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1 | Численность Правления Банка | 5 | 3 |
| 2 | Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков | - | 5 |

Наблюдательным советом Банка (Протокол № 23/19 от 20.12.2019) были утверждены Кадровая политика и Политика в области оплаты труда. Данные документы определяют основные принципы и направления деятельности Банка в области управления оплатой труда, а также определяют основные требования к формированию и управлению системой оплаты труда работников Банка, в том числе членов Правления Банка.

Общее вознаграждение работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. К фиксированной части оплаты труда относятся:

- оклад или тарифная ставка согласно штатному расписанию;
- гарантийные и компенсационные выплаты в соответствии с действующим законодательством;
- доплаты к должностному окладу / тарифной ставке;
- индивидуальные надбавки к окладам/тарифным ставкам.

К нефиксированной части оплаты труда относятся премии за производственные результаты и высокие достижения в труде. Премияльные выплаты предусмотрены в Банке с целью:

- повышения ответственности работников за конечные результаты их деятельности;
- усиления материальной заинтересованности работников в своевременном и качественном выполнении должностных обязанностей и улучшения результатов труда.

Премии рассчитываются и выплачиваются за выполнение ключевых показателей эффективности по функциональным направлениям деятельности Банка и учитывают общий результат работы Банка – выполнение плана по сборам по портфелю активов Банка.

В связи с изменением приоритетного направления деятельности Банка (создание Банка непрофильных активов) было принято решение о пересмотре системы оплаты труда работников Банка. Процедура разработки и утверждения новой системы мотивации и оплаты труда работников (далее – СМОТ) завершена в середине 2019 года. Внедрение новой СМОТ позволит повысить материальную заинтересованность в достижении долгосрочных стратегических целей работы с проблемными активами и выполнения планов по сбору.

Суммы вознаграждений, выплачиваемых Правлению Банка, определяются трудовыми договорами и дополнительными соглашениями к трудовым договорам, заключенными с членами Правления Банка. Условия оплаты труда члена Правления определяет и утверждает Наблюдательный совет. Наблюдательным советом Банка (Протокол № 23/19 от 20.12.2019) были утверждены Положение по оплате труда членов Правления и типовой трудовой договор, заключаемый с членом Правления. Вопросы выплаты вознаграждений по итогам работы членов Правления в обязательном порядке рассматривает Наблюдательный совет Банка.

Информация о размере вознаграждений членам исполнительных органов (членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2019 год представлена по форме таблицы 12.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

тыс. руб.

| Номер | Виды вознаграждений | | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
|-------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Фиксированная часть оплаты труда | Количество работников* | 6 | 0 |
| 2 | | Всего вознаграждений**, из них: | 149 799 | 0 |
| 3 | | денежные средства, всего, из них: | 149 799 | 0 |
| 4 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 |
| 5 | | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | 0 | 0 |
| 6 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 |
| 7 | | иные формы вознаграждений, всего, из них: | 0 | 0 |
| 8 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 |
| 9 | | Количество работников* | 6 | 0 |
| 10 | Нефиксированная часть оплаты труда | Всего вознаграждений**, из них: | 750 542 | 0 |
| 10.1 | | вознаграждения за период работы в 2018 году, выплаченные в 2019 году | 160 546 | 0 |
| 10.2 | | вознаграждения за 2019 год | 589 996 | 0 |
| 11 | | денежные средства, всего, из них: | 750 542 | 0 |
| 12 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 |
| 13 | | акции или иные долевые инструменты, всего, из них: | 0 | 0 |
| 14 | | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 |
| 15 | | иные формы вознаграждений, всего, из них: | 0 | 0 |
| 16 | отсроченные (рассроченные) | 0 | 0 | |
| 17 | Итого вознаграждений | | 900 341 | 0 |

* помимо выплат действующим на 01.01.2020 5 членам Правления включены выплаты уволенному в 2019 году члену Правления.

** включая отчисления в Пенсионный фонд РФ, иные фонды

В 2018 году сумма вознаграждения членам исполнительных органов, включая отчисления в Пенсионный фонд РФ, иные фонды и единовременные выплаты, составила 52 210 тыс. рублей.

Рост суммы вознаграждений членам исполнительных органов в 2019 году по сравнению с 2018 годом связан с выплатой в 2019 году премий за 2018 год, а также неполным периодом, за который начислено вознаграждение в 2018 году (состав Правления формировался в течение 2 полугодия 2018 года).

Информация о фиксированных вознаграждениях членам исполнительных органов (членам Правления) и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2019 год представлена по форме таблицы 12.2 Приложения к Указанию № 4482-У.

| Номер | Получатели выплат | Гарантированные выплаты | | Выплаты при приеме на работу | | Выплаты при увольнении | | |
|-------|--------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------|
| | | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | количество работников | общая сумма, тыс. руб. | |
| | | | | | | | сумма | из них: максимальная сумма выплаты |
| 1 | Члены исполнительных органов | 6 | 141 714 | 0 | 0 | 1 | 8 085 | 8 085 |
| 2 | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Банк не использовал отсроченные (рассроченные) вознаграждения и не раскрывает таблицу 12.3 Приложения к Указанию № 4482-У.

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.05.2020



Приложение №1

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.01.2020 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ" / Банк "ТРАСТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

| 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 | 663265.0000 | 22+23 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | 1663265.0000 | 663265.0000 | 22+23 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | -1292600896.0000 | -743349713.0000 | 33 |
| 2.1 | прошлых лет | | -1084423827.0000 | -579808634.0000 | 33 |
| 2.2 | отчетного года | | -208177069.0000 | -163541079.0000 | 33 |
| 3 | Резервный фонд | | 1074096.0000 | 1500.0000 | 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) | | -1289863535.0000 | -742684948.0000 | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 8 | Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | 174720.0000 | 212596.0000 | 10 |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | 0.0000 | 0.0000 | |
| 11 | Резерв 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 | | 4600217.0000 | 10014827.0000 | 6 |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | 1012992.0000 | 753011.0000 | 7 |
| 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 | | 16123776.0000 | 21312144.0000 | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | 21911705.0000 | 32292578.0000 | |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | | | |

| | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-----------------|
| | | | -1311775240.0000 | -774977526.0000 |
| Источники добавочного капитала | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | |
| 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: | | | |
| 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 | 16123776.0000 | 21312144.0000 | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42) | 16123776.0000 | 21312144.0000 | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | -1311775240.0000 | -774977526.0000 | |
| Источники дополнительного капитала | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 886733.0000 | 1411183.0000 | 27 |
| 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: | | | |
| 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) | 886733.0000 | 1411183.0000 | |
| 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 | 153568.0000 | 1829532.0000 | 6 |
| 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: | 16856941.0000 | 20893795.0000 | 7+9+12+13 |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.2 | превращение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальным размером | 0.0000 | 0.0000 | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | 16856941.0000 | 20893795.0000 | 7+9+12+13 |
| 56.4 | равница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | 0.0000 | 0.0000 | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | 17010509.0000 | 22723327.0000 | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | -1311775240.0000 | -774977526.0000 | |
| 60 | Актив, взвешенный по уровню риска: | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 1737566624.0000 | 3706237620.0000 | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 1737566624.0000 | 3706237620.0000 | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 1738453357.0000 | 3707520889.0000 | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | 0.0000 | 0.0000 | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | 6.7500 | 6.3750 | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | | |
| | | 2.2500 | 1.8750 | |
| 66 | антициклическая надбавка | 0.0000 | 0.0000 | |
| 67 | надбавка за системную значимость | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на покрытие надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | 4.5000 | 4.5000 |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | 6.0000 | 6.0000 |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | 8.0000 | 8.0000 |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | 0.0000 | 0.0000 |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | 0.0000 | 0.0000 |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | 0.0000 | 0.0000 |
| Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | 0.0000 | 0.0000 |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | 0.0000 | 0.0000 |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | 0.0000 | 0.0000 |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | 0.0000 | 0.0000 |
| Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 0.0000 | 0.0000 |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | 0.0000 | 0.0000 |

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| № п.п. / Наименование / характеристика инструмента | Сокращенное фирменное наименование эммитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента капитала | Правовые акты | | | Регулятивные условия | | | Тип инструмента | Способность инструмента включаться в капитал в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| | | | применяемого инструмента капитала | и иных инструментов капитала | и иных инструментов капитала | Уровень капитала, в который инструмент включается в период ("Базель III") | Уровень капитала, в который инструмент включается после ("Базель III") | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | | | |
| 1 | 2 | 3 | 3а | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| 1 | Банк "ТРАСТ" (ПАО) (рег. номер - 3279) | 107032798 | 643 (РОССИЙСКИЙ) 643 (РОССИЙСКИЙ) 148 (ФЕДЕРАЦИЯ) 148 (ФЕДЕРАЦИЯ) | базовый капитал | базовый капитал | на индивидуальной основе и уровне банковской группы | обыкновенные акции | 1013265 | 1013265 (643-РОССИЙСКИЙ) (рубль) | | |
| | | 1070327980040 | | | | | | | | | |
| | | 1070327980050 | | | | | | | | | |

Раздел 4. Продолжение

| № п.п. / Наименование / характеристика инструмента | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) по инструменту | Регулятивные условия | | | | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| | | | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа инструмента (согласованного с Банком России) | Наличие права досрочной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента (или такого права) | Первоначальная конвертация конвертации | Последующие конвертации конвертации | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий преобразования | Условия, при наступлении которых выплата дивидендов (или купонных платежей) | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание | |
| 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | |
| 1 | акционерный капитал | 28.03.2018 | бессрочный | без ограничений срока | нет | не применимо | не применимо | плавающая ставка | 0/не применимо | нет | полностью по уплате (списание кредиторской задолженности) | нет | полное или частичное списание | постоянное списание |
| | | 15.05.2018 | | | | | | | | | | | | |
| | | 12.07.2018 | | | | | | | | | | | | |
| | | 26.11.2018 | | | | | | | | | | | | |
| | | 04.04.2019 | | | | | | | | | | | | |

Раздел 4. Продолжение

| № п.п. / Наименование / характеристика инструмента | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | Сравнительное фирменное наименование эммитента конвертируемого инструмента | Возможность списания убытков инструмента | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание |
|----------------------------------------------------|-----------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| | | | | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации конвертации | Уровень капитала, в инструменте которого конвертируется инструмент | Уровень конвертации конвертации | | | | | |
| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | |
| 1 | некупонный | не конвертируемый | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | не применимо | да | в соответствии с 84 от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ Банк Р (основан на ип) (акции в кредитной организации) (обязанности о предоставлении информации о состоянии и величии собственного средства (капитала) или иных активов) | частичное списание | постоянно | |

| | | | | | | | ими уставного капитала. |
|--|--|--|--|--|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | | | | | в соответствии с ФЗ от 26.10.2002 г. № 227-ФЗ Банк России может при нять решение об уж евышении размера уставного капитала а Банка до влече ния собственным ак ционера (акционера), а если данная же личина имеет при частельное участие то, до 1 рубля. |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Раздел 4. Продолжение

| И.п.ф. | Наименование характеристик инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | Описание несоответствий |
|--------|----------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| | | Механизм восстановления | Тип субординации | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П | |
| | 34 | 34а | 35 | 36 | 37 | |
| | как используется | как применяется | нет | да | как применяется | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

12.05.2020

Соколов А.К.

Джотян М.Г.



Приложение №2

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2020 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ" / Банк "ТРАСТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

| [Номер строки] | [Наименование показателя] | [Номер пояснения] | [Фактическое значение] | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| | | | [на отчетную дату] | [на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной] | [на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной] | [на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной] | [на дату, относящуюся к четырем кварталам от отчетной] |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| [КАПИТАЛ, тыс. руб.] | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | -1311775240.000 | -1310134336.000 | -1277946384.000 | -1261067381.000 | -774977526.000 |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер) | | -1504621165.000 | -1592429490.000 | -1588129373.000 | -1540633357.000 | 0.000 |
| 2 | Основной капитал | | -1311775240.000 | -1310134336.000 | -1277946384.000 | -1261067381.000 | -774977526.000 |
| 2a | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | -1504621165.000 | -1592429490.000 | -1588129373.000 | -1540633357.000 | 0.000 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | -1311775240.000 | -1310134336.000 | -1277946384.000 | -1261067381.000 | -774977526.000 |
| 3a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | -1504621165.000 | -1592429490.000 | -1588129373.000 | -1540633357.000 | 0.000 |
| [АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.] | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 1738453357.000 | 1521428468.000 | 2988310271.000 | 3071338134.000 | 3707520889.000 |
| [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 (Н1к, 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 | | 2.250 | 2.125 | 2.000 | 1.875 | 1.875 |
| 9 | Антициклическая надбавка | | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 | 0.000 |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10) | | 2.250 | 2.125 | 2.000 | 1.875 | 1.875 |
| 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 РЫЧАГА] | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | | 383887650.000 | 471702380.000 | 503960823.000 | 520411252.000 | 687046723.000 |
| 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. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент | | | | | | | | | | | | | | | |
| НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИДИРОВАНИЯ) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Имещаемое стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб. | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент | | | | | | | | | | | | | | | |
| НОРМАТИВ ОТРАЖИВАЮЩИЙ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Норматив текущей ликвидности Н3 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21) | максимальное значение | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность |
| | | 0.000 | 1 | 365 | 0.000 | 1 | 273 | 0.000 | 1 | 181 | 0.000 | 1 | 90 | 0.000 | 1 | 365 |
| 25 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22) | 0.000 | | | 0.000 | | | 0.000 | | | 0.000 | | | 0.000 | | |
| 26 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23) | 0.000 | | | 0.000 | | | 0.000 | | | 0.000 | | | 0.000 | | |
| 28 | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25 | максимальное значение | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность | максимальное значение | количество | длительность |
| 29 | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24х | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24х | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента Н24х | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации Н24х | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчёта на завершение расчёта Н16 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчёта Н16.1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера совокупных обязательств расчётных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | | | | | | | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 236189478 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | 0 |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 1413842 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 16086580 |
| 7 | Прочие поправки | | -130197750 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого | | 383887650 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Риск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 386702270.00 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 21911705.00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 364790565.00 |
| 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 | | 1596663.00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего | | 1413842.00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса | | неприменно |
| 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 клингов | | 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) | | 3010505.00 |
| 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 | | 16256195.00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 169615.00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 16086580.00 |
| Капитал и риски | | | |
| 20 | Основной капитал | | -1311775240.00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | | 383897650.00 |
| Норматив финансового рычага | | | |
| 22 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | | 0.00 |

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

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.05.2020

