

**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 2021 года**

1. Сведения общего характера

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (Банк «ТРАСТ» (ПАО)) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании Генеральной лицензии номер 3279 от 26.08.2015.

Банк по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 зарегистрирован по адресу:
109004, г. Москва, Известковый переулок, д. 3.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 400 от 11.01.2005).

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе составлена за отчетный период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 01 января 2021 года.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в которую, кроме Банка, на 01.01.2021 входят 315 компаний различных организационно-правовых форм, осуществляющие свою деятельность как в Российской Федерации, так и в ряде иностранных юрисдикций и являющиеся неконсолидируемыми в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 509-П). Консолидированная отчетность банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» не составляется.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 основным акционером Банка является Банк России. Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

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

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

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01.01.2021, подготовлена и раскрыта в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Годовая консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 01.01.2021, 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 01.01.2021 представлены в Приложении № 1.

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.01.2021 представлена в Приложении № 2.

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

(данные на 01.01.2021)

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	1 663 265	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 663 265	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 663 265
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 2.2 и 10.1)	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" (за вычетом "кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков", "кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации", "выпущенные долговые ценные бумаги"), "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16 за вычетом 15.1, 15.2, 15.6	1 756 827	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 10.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Гудвил и нематериальные активы, в том числе:" всего, в том числе:	10	141 591	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	141 591	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	141 591	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	141 591
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы", всего, в том числе:	6, 7	295 166 763	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	44 518 352	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	44 518 352
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 196 679	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 196 679
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	7 645 317	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	7 645 317
8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	9 304 188	X	X	X
8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	7 271 474	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	7 271 474
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 423 627 915	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 292 600 895	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 292 600 895
9.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-91 816 133	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-91 816 133
9.3	резервный фонд	X	1 074 096	"Резервный фонд"	3	1 074 096
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе:	27	788 716	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	784 409	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	784 409

(данные на 01.01.2020)

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	1 663 265	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 663 265	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 663 265
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 2.2 и 10.1)	46	0
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" (за вычетом "кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков", "кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации", "выпущенные долговые ценные бумаги"), "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16 за вычетом 15.1, 15.2, 15.6	2 127 577	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 10.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Гудвил и нематериальные активы, в том числе:" всего, в том числе:	10	174 720	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	174 720	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	174 720	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	174 720
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	0	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы", всего, в том числе:	6, 7	214 227 716	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	4 600 217	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	4 600 217
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 012 992	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 012 992
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	153 568	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	153 568
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

7.7	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	9 636 672	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 8.1)	56.3	9 636 672
8	"Основные средства и материальные запасы", "Прочие активы", "Активы и группы активов, предназначенные для продажи" всего, в том числе:	9, 12, 13	11 220 234	X	X	X
8.1	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	7 220 269	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	7 220 269
9	"Прибыль (убыток)", всего, в том числе:	33	-1 470 248 580	X	X	X
9.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 084 423 827	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 084 423 827
9.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-208 177 069	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-208 177 069
9.3	резервный фонд	X	1 074 096	"Резервный фонд"	3	1 074 096
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов", всего, в том числе:	27	888 840	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	886 733	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	886 733

Информация по форме таблицы 1.3 Приложения к Указанию № 4482-У по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 не раскрывается, так как состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность и состав участников Группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора, по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 полностью совпадает (все участники являются неконтролируемыми).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, основных видов деятельности по перечню юридических лиц, данные которых включены в консолидированную финансовую отчетность, но не включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора, и по перечню юридических лиц, данные которых включены в консолидированную отчетность, представляемую в целях надзора, но не включены в консолидированную финансовую отчетность не приводятся вследствие отсутствия юридических лиц в указанных перечнях.

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

Норматив	Значение на 01.01.2021, %		Значение на 01.01.2020, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1)	0.0	4.5	0.0	4.5

Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	0.0	6.0	0.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	0.0	8.0	0.0	8.0
Норматив финансового рычага банковской группы (H20.4)	0.0	3.0	0.0	3.0

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

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

Величина основного капитала Группы равна величине собственных средств (капитала) Группы и составила на 01.01.2021 минус 1 441 668 671 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 01.01.2021	данные на 01.01.2020	данные на 01.01.2021
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	0	111	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Великобритания	0	28 098	0

По состоянию на 01.01.2021 положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) на инструменты собственных средств (капитала) Группы не распространялись.

Иные коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.01.2021 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 бизнес-модели банка непрофильных активов.

Ключевая цель банка непрофильных активов – обеспечить максимальную возвратность по активам, которые были переданы на баланс Банка (включая дочерние и зависимые общества). Капитал имеет отрицательное значение и, за исключением единичных случаев по дополнительному финансированию, банк непрофильных активов не осуществляет кредитование новых проектов.

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

В связи с этим управление рисками в Группе также 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 (подразделение, занимающееся управлением рисками, 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), которая с учетом изменений, утвержденных решением Наблюдательного совета от 02.10.2020, определяет 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. Результаты стресс-тестирования представлялись на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

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

В силу отрицательного капитала и специфики деятельности Группы агрегирование рисков 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 неполного получения возврата по активу:

3.3.1.1. Риск выбора неоптимальной стратегии

Риск реализуется, если в результате исполнения стратегии, в т.ч. с учетом существенных изменений, внесенных в ее параметры во время работы с активом, размер снижения сборов составил более 10% от плановых показателей или в ходе реализации стратегии были использованы средства Банка, которые не будут полностью компенсированы полученным возвратом.

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;
- рассмотрение утвержденных коллегиальными органами Банка стратегий работы с крупнейшими активами Наблюдательным советом Банка;
- разработка единой методики расчета NPV¹ и оценки проекта;
- проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами;
- проведение экспертизы оптимальности выбранной стратегии по проекту с учетом влияния на размер сборов по проекту;
- проведение на периодической основе внутренних аудиторских проверок соблюдения внутренних процедур и регламентов при утверждении/изменении стратегий по работе с активами.

3.3.1.2. Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту

Риск возникает в случае ненадлежащих действий по работе с Проектом: любые отклонения от запланированного срока и состава мероприятий в рамках стратегии по проекту, приводящие к снижению размера сборов (при этом проектные расходы не превосходят, как правило, 5% плановых показателей). Риск неисполнения стратегии может также реализоваться, когда в ходе работы над проектом Банк проводил операции в рамках инвестиционного лимита (лимита дофинансирования) и/или осуществлял проектные расходы, при этом направление работы по проекту не менялось.

Система управления данным риском включает в себя:

- независимый контроль (мониторинг) на постоянной основе со стороны Департамента интегрированного мониторинга рисков исполнений решений уполномоченных органов, планов мероприятий и стратегий работы с активом;
- контроль за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих/снижающих внешние негативные факторы.

3.3.1.3. Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

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

Данный риск возникает в случае отклонения от ранее достигнутых договоренностей между Банком и бенефициаром актива, которые учитывались 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;
- вывод активов и бегство за границу и т.д.

Вероятность реализации указанного риска сложно прогнозировать.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- регулярный мониторинг исполнительными органами Банка статуса исполнения стратегий;
- выработка на индивидуальной основе мероприятий для минимизации негативных последствий в случае реализации данного риска и опеределение новой стратегии по работе с активом;
- 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.

3.3.1.4. 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 включает:

- ухудшение геополитической ситуации;
- введение новых санкций против РФ;
- снижение инвестиционного рейтинга РФ;
- обесценение национальной валюты;
- резкое снижение цены на нефть;
- существенное увеличение ключевой ставки Банка России и прочие.

Данные события находятся вне контроля Группы, его заемщиков, а также дочерних/зависимых организаций (далее – ДЗО) и не могут быть спрогнозированы с достаточной степенью точности, что существенно снижает возможности Банка по хеджированию и минимизации данного риска. При этом, как показала практика в 2008, 2014 и 2020 годах, эффект от реализации данного риска может оказаться существенным не только для Группы, но и для всей банковской системы РФ в целом.

3.3.1.5. Отраслевой риск

Данный риск связан с возможным ухудшением отраслевых показателей, влияющих на деятельность заемщиков Банка и ДЗО.

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.

3.3.1.6. Кредитный риск

Кредитный риск связан с возникновением убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Принятие кредитного риска связано со следующими типами сделок:

- кредитованием под покупку недвижимости у Банка;
- предоставлением рассрочки при продаже активов Банка третьим лицам;
- кредитованием в целях завершения строительства объекта недвижимости, который находится в высокой степени готовности;

- предоставлением оборотного капитала заемщику для расчета с бюджетом и сотрудниками либо для финансирования закупки сырья и материалов для возобновления операционной деятельности и поддержания производственного цикла;
- проведением операций по реструктуризации имеющихся кредитных сделок;
- проведением иных типов сделок, связанных с принятием кредитного риска, в случае если они одобрены коллегиальными органами Банка и согласованы с Наблюдательным советом.

Решение по кредитованию либо по предоставлению рассрочки платежа под покупку активов у Банка может предоставляться в тех случаях, когда заемщик или сторона, которой предоставляется рассрочка, удовлетворяет требованиям, изложенным во внутренних нормативных документах Банка.

Данный риск снижается оформлением залога, ограничением на передачу продаваемого имущества в собственность покупателя до тех пор, пока задолженность перед Банком не будет полностью погашена, требованием к финансовой устойчивости покупателя.

В случае реструктуризации кредитный риск возникает, если 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 кредитным риском в Группе включает в себя:

- разработку критериев, которым должны удовлетворять заемщики и соответствующие группы связанных компаний, основанные на оценке финансового состояния, величины долговой нагрузки, объема условных обязательств, факторов кредитной истории;
- проведение регулярного мониторинга финансового положения и долговой нагрузки заемщиков;
- разработку и проведение регулярной актуализации методик оценки финансового положения контрагентов и бизнес-планов проектов;
- 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;
- проведение регулярного анализа финансовых показателей заемщиков/ДЗО;
- привлечение независимых отраслевых экспертов в Советы Директоров ДЗО;
- одобрение стратегий развития ДЗО Уполномоченным органом Банка и регулярный контроль их выполнения;
- проведение детального анализа бизнес-плана заемщика и сравнение стратегии по реструктуризации с другими стратегиями по возвратности актива.

3.3.1.7. Риск некорректной оценки предмета залога/актива

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

Система управления данным риском в Группе включает в себя следующие мероприятия:

- формирование списка аккредитованных компаний, которые могут быть привлечены для выполнения оценки предметов залога/актива. В данный список входят, в том числе лидеры

рынка с большим опытом работы по аналогичным задачам, например, компании «большой четверки» аудиторских компаний, крупнейшие компании в области недвижимости;

- одобрение списка аккредитованных компаний Наблюдательным советом и Комиссией по оценке коммерческих предложений;
- осуществление взаимодействия с оценочными компаниями в рамках проведения рыночной оценки, в том числе в части контроля качества предоставляемых в Банк отчетов об оценке, независимым от бизнес-подразделений Банка самостоятельным структурным подразделением – Службой оценки залогов и активов.

3.3.2. Операционный риск

3.3.2.1. Риск, связанный с технологическими сбоями у компаний-должников, ведущих к неисполнению согласованной стратегии по проекту

Риски реализуются при технологических сбоях, авариях на производстве у операционных компаний, которые обеспечивают соблюдение возврата денежных средств по проектам.

Эти риски снижаются следующими действиями:

- независимым контролем (мониторингом) на постоянной основе со стороны Департамента интегрированного мониторинга рисков исполнения решений уполномоченных органов, планов мероприятий и стратегий работы с активом;
- контролем за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих или снижающих внешние негативные факторы.

3.3.2.2. Риск, связанный с кредитно-обеспечительной документацией

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 / банков-цедентов были некорректными или неполными, идентификация и восстановление этих данных будет затруднительным.

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.

Риск может быть минимизирован путем усовершенствования ИТ архитектуры Банка, в том числе введения единой CRM и усовершенствованием 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;
- 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.

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;
- проверку 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 ДЗО 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/ДЗО (в рамках стратегии дофинансирования) не по целевому назначению;
- фальсификация бухгалтерской/управленческой отчетности со стороны ДЗО;
- использование аффилированных компаний со стороны менеджмента ДЗО/Банка для личного обогащения в ущерб интересам ДЗО/Банка;
- продажа имущества третьим сторонам по заниженным ценам.

Система управления данным риском в Группе 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 ДЗО на комиссии по кадрам;
- проверку со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и руководства ДЗО;
- 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 изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов, что может привести к снижению стоимости финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка.

Процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Процентный риск не оказывает влияния на деятельность Банка.

Валютный риск возникает из-за неблагоприятного изменения валютных курсов при наличии 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 на основе оценки реальной величины подверженности валютному риску по обесцененным проблемным и непрофильным финансовым активам.

С целью хеджирования экономической открытой валютной позиции Банк привлекает валютные ресурсы, используя финансовый инструмент валютный СВОП, позволяющий занять на межбанковском рынке недостающий объем средств в иностранной валюте в обмен на российские рубли. Таким образом, экономическая открытая валютная позиция сохраняется близко к нулевым значениям, что означает отсутствие валютного риска для Банка.

Фондовый риск не является значимым для Банка и возникает вследствие того, что ряд финансовых активов Банка подвержен риску изменения рыночной стоимости, в том числе производные финансовые инструменты с акциями компаний.

3.3.3.2. Правовой риск

Данный риск относится к договорам и сделкам, заключенным Банком, присоединенными банками и ДЗО до июля 2018 года 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 или ДЗО 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 случае отсутствия 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, заключенными Банком и клиентами/контрагентами, недействительными. В данном случае риск управляется посредством участия Юридического департамента 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, межбанковские кредиты, 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. Регуляторный риск

Данный риск связан с возможным несоблюдением и/или недостаточным соблюдением внутренних нормативных документов, предусматривающих процедуры по обеспечению прозрачности, обоснованности в принятии решений менеджментом Банка, в том числе для предоставления информации контролирующими органами.

Полномочия по выявлению регуляторного риска и подготовке (в случае необходимости) рекомендаций по его устранению возложены на Службу внутреннего контроля (далее – СВК). СВК является независимым структурным подразделением, подчиняющимся Президенту – Председателю правления Банка. СВК осуществляет свою деятельность на основании ежеквартальных планов проверок проектов, утверждаемых Президентом – Председателем Правления, а также осуществляет внеплановые проверки проектов по поручению коллегиальных органов и Руководства Банка.

3.3.3.5. Риск потери деловой репутации

Риск связан с возможным несоблюдением Банком, а также его ДЗО 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 сотрудников Банка/ДЗО, 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 Банке и его служащих, ДЗО в средствах массовой информации.

Для целей снижения риска используются следующие меры:

- внедрение принципов, исключаящих конфликт интересов между работниками Банка, акционерами и/или контрагентами;
- неукоснительное соблюдение банковского законодательства и договорных отношений;
- мониторинг деловой репутации Банка, ДЗО;
- мониторинг и анализ позиционирования Банка в информационном поле;
- контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, контрагентам, органам регулирования и надзора;
- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка.

3.3.3.6. Риск утечки конфиденциальной информации

Данный риск связан с возможностью эффективного препятствования недружественному Банку контрагенту при попытках получения им 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», 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.

3.3.3.7. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности, являясь 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 несущественная 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 прогноз ликвидности на горизонте до 1 года.

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 (01.01.2021) и предыдущую отчетную дату (01.10.2020) представлена по форме таблицы 2.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 118 068 837	1 391 390 599	89 445 507
2	при применении стандартизированного подхода	1 118 068 837	1 391 390 599	89 445 507
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:	6 224 469	7 068 722	497 958
7	при применении стандартизированного подхода	6 224 469	7 068 722	497 958
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	7 399 818	5 290 683	591 985

	ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	5 977 423	6 938 857	478 194
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:	77 285 908	85 287 420	6 182 873
21	при применении стандартизированного подхода	77 285 908	85 287 420	6 182 873
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	150 793 913	150 793 913	12 063 513
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении 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)	1 365 750 368	1 646 770 194	109 260 030

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска, по сравнению с предыдущей отчетной датой главным образом связано со снижением величины кредитного риска при досоздании резервов по вложениям в акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями.

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 01.01.2021)

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	10 287 693	10 266 893	20 800	0	0	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292 405 288	223 562 292	0	1 487 052	17 562 897	49 793 047
3	Инвестиционная недвижимость	5 928 540	0	0	0	0	5 928 540
4	Прочие активы	2 103 363	2 103 363	0	0	0	0
5	Всего активов	310 724 884	235 932 548	20 800	1 487 052	17 562 897	55 721 587
Обязательства							
6	Текущие счета и депозиты клиентов	1 562 894	0	0	0	0	1 562 894
7	Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации	1 415 471 716	0	0	0	0	1 415 471 716
8	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
9	Прочие обязательства	4 811 631	0	0	0	0	4 811 631
10	Всего обязательств	1 421 846 241	0	0	0	0	1 421 846 241

(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

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 01.01.2021)

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)	310 724 884	235 932 548	1 487 052	20 800	17 562 897

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)	1 421 846 241	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	-1 111 121 357	235 932 548	1 487 052	20 800	17 562 897
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	2 948 018	2 948 018	0	0	0
7	Различия в оценках	54 766 612	51 940 060	-1 487 052	4 347 914	-34 310
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 4 и методологией составления консолидированной финансовой отчетности	387 222 429	380 054 968	2 819 731	4 347 730	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-332 421 507	-328 114 908	-4 306 783	184	0
10	Различия, обусловленные порядком расчета рыночного риска (в соответствии с Положением Банка России № 511-П)	-34 310	0	0	0	-34 310
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	309 769 909	287 872 608	0	4 368 714	17 528 587

(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

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 Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П);
- 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 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	8 175 022	0	259 549 363	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	8 175 022	0	76 698 138	0
	в том числе:				

2.1	кредитных организаций	0	0	14 839 451	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	8 175 022	0	61 858 687	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 450 778	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	7 450 778	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 842 862	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 607 916	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	84 926	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 244 960	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	136 251 715	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	285 347	0
8	Основные средства	0	0	6 184 878	0
9	Прочие активы	0	0	7 348 621	0

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
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 386 567	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 386 567	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	349 707	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	18 722 436	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	137 659 856	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	459 504	0
8	Основные средства	0	0	5 591 460	0
9	Прочие активы	0	0	6 375 376	0

В графах 3-6 таблиц на 01.01.2021 и 01.01.2020 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2020 года и 4 квартала 2019 года соответственно.

Рост балансовой стоимости обремененных и необремененных активов (долевых и долговых ценных бумаг) по состоянию на 01.01.2021 по сравнению с данными на 01.01.2020 в основном связан с положительной переоценкой активов и приобретением Банком активов, в том числе в соответствии с Планом участия.

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 2020 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 01.01.2021 и 01.01.2020 равна нулю.

6. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.01.2021) и начало отчетного года (01.01.2020) по форме таблицы 3.4 Приложения к Указанию № 4482-У:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	93	72 112
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 739 077	14 053 762
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 739 077	14 053 762
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	156 524	136 557
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	156 509	134 776
4.3	физических лиц - нерезидентов	15	1 781

Снижение за 2020 год объема ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, связано с их переоценкой по справедливой стоимости.

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 01.01.2021:

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

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 по иным странам, в которых установлена антициклическая надбавка	X	28 209	28 209	X	X
5	Итого	X	331 857 893	1 381 653 376	0	0

Величина требований к резидентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки на 01.01.2020, не являлась существенной для Банка. По состоянию на 01.01.2021 у Банка отсутствуют требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка, в связи с изменением перечня стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

В 2020 году национальные антициклические надбавки по требованиям к резидентам Швеции и Великобритании снижены до нуля.

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 01.01.2021:

тыс. руб.

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

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

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

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

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

Рост доли кредитных требований, просроченных более, чем на 90 дней в структуре кредитного портфеля в 2020 году повлек за собой рост величины сформированных резервов и снижение чистой балансовой стоимости кредитного портфеля.

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

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

8.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У²

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

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

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

² 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

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 01.01.2021 отсутствуют.

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

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

Данные на 01.01.2021:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 778 116	50,00%	1 389 058	20,96%	582 371	-29,04%	- 806 687
1.1	ссуды	2 759 630	50,00%	1 379 815	21,00%	579 522	-29,00%	- 800 293
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

Данные на 01.01.2020:

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

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 686 672	21,00%	564 201	100,00%	2 686 672	79,00%	2 122 471
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	23 927	50,00%	11 964	71,00%	16 988	21,00%	5 024

В июне 2020 года решения уполномоченного органа Банка в отношении активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных ранее в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положения № 611-П, признаны не актуальными. По состоянию на 01.01.2021 категория качества и резерв по таким ссудам/сделкам определены по стандартной классификации, предусмотренной Положением № 590-П и Положением № 611-П.

В строках 1 и 1.1 таблицы по состоянию на 01.01.2021 отражены ссуды и иные требования, классифицированные в более высокую категорию качества решением уполномоченного органа Банка в 4 квартале 2020 года.

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	898 822 271

2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	202 286 991
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	9 585 863
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	758 099
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	- 29 099 472
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	1 061 665 828

Портфель ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 дней, по сравнению с концом предыдущего отчетного периода (01.07.2020) вырос на 18%.

Основной причиной роста является увеличение объема кредитов и облигаций юридических лиц – резидентов, 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 01.01.2021:

тыс. руб.

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

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

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

Снижение балансовой стоимости кредитов в 2020 году связано с увеличением суммы резервов на возможные потери по необеспеченным ссудам.

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 01.01.2021 по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, составила 3 449 567 768 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 3 591 663 372 тыс. руб.).

Вид обеспечения	Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.2021, тыс. руб.	Залоговая стоимость обеспечения на 01.01.2020, тыс. руб.
Залог ценных бумаг	103 992 707	57 393 312
Залог иного имущества	331 005 431	341 565 250
Гарантии финансовых организаций	1 280 000	4 298 452
Поручительство юридических и физических лиц	3 013 289 630	3 188 406 358
Всего	3 449 567 768	3 591 663 372

Описание основных принципов политики в области оценки принятого обеспечения приведено в п. 3.3.1.7.

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 01.01.2021:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	798 100	0	798 100	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	9 776 274	0	9 739 224	0	2 200 812	22,6%

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	433 751 787	10 556 008	139 810 569	2 948 018	141 824 549	99,3%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 674 486	0	1 022 447	0	1 022 535	100,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	1 484	0	1 380	0	955	69,2%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0,0%
10	Вложения в акции	24 430 831	0	24 430 831	0	305 385 388	1250,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	4 940 022	0	4 437 143	0	6 218 687	140,2%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	799 729 990	0	58 855 800	0	88 552 211	150,5%
13	Прочие	45 829 096	0	45 829 096	0	572 863 700	1250,0%
14	Всего	1 323 932 070	10 556 008	284 924 590	2 948 018	1 118 068 837	388,4%

Данные на 01.01.2020:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	322 446	0	322 446	0	0	0,0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0,0%
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 160 418	16 059 705	10 115 913	16 059 705	18 376 366	70,2%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,0%
6	Юридические лица	479 166 103	3 355 423	155 223 150	1 186 946	156 480 437	100,0%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	15 583 648	26 074	863 262	9 544	863 815	99,0%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	474	0	1 355	0	474	35,0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0,0%

	коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	41 005 429	0	41 005 429	0	512 567 862	1250,0%
11	Просроченные требования (обязательства)	44 851 436	0	16 803 739	0	24 908 962	148,2%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	629 854 331	0	75 110 703	0	112 708 067	150,1%
13	Прочие	78 362 241	0	60 166 867	0	752 085 837	1250,0%
14	Всего	1 299 306 526	19 441 202	359 612 864	17 256 195	1 577 991 820	418,7%

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска, в 2020 году связано со снижением балансовой стоимости вложений в акции и доли участия в капитале юридических лиц, взвешенных по уровню риска с коэффициентом 1250%, а также с доформированием резервов по активам с повышенными коэффициентами риска.

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 выдачах 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 01.01.2021:

тыс. руб.

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	798 100	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	9 423 015	0	0	0	0	316 209
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	2 948 018	0	0	0	0	0	130 667 926
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	1 022 227
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	31	0	1 349	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	3 746 118	9 423 015	31	0	1 349	0	132 006 362

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)						
		из них с коэффициентом риска:						
		110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	3 644 062	5 498 581	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	220	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	1 092 570	0	0	3 344 573	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	58 350 126	0	490 000	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	0
14	Всего	4 736 632	5 498 581	220	61 694 699	0	490 000	0

Но ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)				
		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	798 100
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	9 739 224
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0

6	Юридические лица	0	0	0	0	142 758 587
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	1 022 447
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	1 380
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	24 430 831	0	24 430 831
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	4 437 143
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	15 674	0	0	0	58 855 800
13	Прочие	0	0	45 829 096	0	45 829 096
14	Всего	15 674	0	70 259 927	0	287 872 608

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

Снижение объема требований, взвешенных по уровню риска, в 2020 году связано со снижением балансовой стоимости вложений в акции и доли участия в капитале юридических лиц, взвешенных по уровню риска с коэффициентом 1250%, а также с доформированием резервов по активам с повышенными коэффициентами риска.

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 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	3 235 765	1 112 148	X	1,4	4 347 913	6 224 309
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	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	6 224 309

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 596 663	1 413 841	X	1,4	3 010 504	4 278 216
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	X	X
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	4 278 216

Рост величины активов, подверженной кредитному риску контрагента и величины кредитного риска контрагента связаны с ростом объемов сделок ПФИ с ценными бумагами и иностранной валютой.

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 01.01.2021:

тыс. руб.

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

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

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

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

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	595 124	0	0	0	0	595 124
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	3 752 789	0	0	3 752 789
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	595 124	0	3 752 789	0	0	4 347 913

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

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 01.01.2021:

тыс. руб.

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

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

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

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

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	160
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0

6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	20 800	160
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

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

10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:		X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		0	0
13	внебиржевые ПФИ		0	0
14	биржевые ПФИ		0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		0	0
19	Гарантийный фонд		0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		0	0

10. Риск секьюритизации

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

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 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер	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	4 306 783	0	4 306 783

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

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

В 2020 году произошло погашение части секьюритизированных требований банковского портфеля Группы в виде выплат владельцам ипотечных сертификатов участия.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 справедливая стоимость торгового портфеля секьюритизированных требований Группы равна нулю, таким образом, Таблица 6.2 Приложения к Указанию № 4482-У содержит нулевые данные.

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

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 чистая (с учетом резервов на возможные потери) стоимость секьюритизированных требований (обязательств) банковского портфеля Группы, являющейся инвестором, величина риска секьюритизации и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых Группой в отношении данных требований (обязательств), равны нулю, Таблица 6.4 Приложения к Указанию № 4482-У содержит нулевые данные.

11. Рыночный риск

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 01.01.2021:

тыс. руб.

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

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

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

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2021 составляет 77 285 908 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с показателем на 01.01.2020 (67 489 930 тыс. руб.) на 15%. Рост величины рыночного риска в 2020 году вызван увеличением процентного риска, связанного с приобретением Банком долговых ценных бумаг в соответствии с Планом участия.

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 2019 и 2020 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 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.
Средняя сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для расчета операционного риска за 3 года, в том числе:	80 423 422	40 301 043
- чистые процентные доходы	56 286 278	25 330 541
- непроцентные доходы	24 275 498	15 278 397
- комиссионные расходы	138 354	307 895
Размер операционного риска	12 063 513	6 045 156

13. Процентный риск банковского портфеля

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 01.01.2021 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	9 633 989	144 198	9 489 791	+/- 181 881
от 31 до 90 дней	288 265	2 014 475	-1 726 210	-/+ 28 769
от 91 до 180 дней	166 790	2 014 472	-1 847 682	-/+ 23 096
от 181 дня до 1 года	1 677 627	4 405 606	-2 727 979	-/+ 13 640
от 1 года до 2 лет	1 197 622	8 434 533	-7 236 911	х
от 2 до 3 лет	5 303 923	1 671 497 455	-1 666 193 532	х
от 3 до 4 лет	13 794 518	53 082 597	- 39 288 079	х
от 4 до 5 лет	5 733	0	5 733	х
от 5 до 7 лет	11 076	0	11 076	х
от 7 до 10 лет	10 848	0	10 848	х
от 10 до 15 лет	36 549	0	36 549	х
от 15 до 20 лет	404	0	404	х
свыше 20 лет	0	0	0	х

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	9 374 046	135 519	9 238 527	+/- 177 066
от 31 до 90 дней	283 517	2 014 463	-1 730 946	-/+ 28 848
от 91 до 180 дней	162 042	2 014 472	-1 852 430	-/+ 23 155
от 181 дня до 1 года	1 667 865	4 405 606	-2 737 741	-/+ 13 689
от 1 года до 2 лет	549 996	8 434 533	-7 884 537	x
от 2 до 3 лет	5 303 923	1 671 497 455	-1 666 193 532	x
от 3 до 4 лет	13 794 518	53 082 597	- 39 288 079	x
от 4 до 5 лет	5 733	0	5 733	x
от 5 до 7 лет	11 076	0	11 076	x
от 7 до 10 лет	10 848	0	10 848	x
от 10 до 15 лет	36 549	0	36 549	x
от 15 до 20 лет	404	0	404	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	259 850	7 048	252 802	+/- 4 845
от 31 до 90 дней	4 748	0	4 748	+/- 79
от 91 до 180 дней	4 748	0	4 748	+/- 59
от 181 дня до 1 года	9 762	0	9 762	+/- 49
от 1 года до 2 лет	647 626	0	647 626	x
от 2 до 3 лет	0	0	0	x
от 3 до 4 лет	0	0	0	x
от 4 до 5 лет	0	0	0	x
от 5 до 7 лет	0	0	0	x
от 7 до 10 лет	0	0	0	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

(данные на 01.01.2020 по всем валютам, тыс. руб.):

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	9 351 423	2 788 209	6 563 214	+/- 125 791
от 31 до 90 дней	11 858	4 530 698	-4 518 840	-/+ 75 311
от 91 до 180 дней	170 524	3 608 658	-3 438 134	-/+ 42 977
от 181 дня до 1 года	189 271	4 734 247	-4 544 976	-/+ 22 725
от 1 года до 2 лет	881 265	8 248 843	-7 367 578	x
от 2 до 3 лет	1 631 863	8 248 789	-6 616 926	x
от 3 до 4 лет	3 135 587	1 687 034 871	-1 683 899 284	x
от 4 до 5 лет	73 413	0	73 413	x
от 5 до 7 лет	1 611 260	0	1 611 260	x
от 7 до 10 лет	26 378	0	26 378	x
от 10 до 15 лет	83 046	0	83 046	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	9 265 872	2 712 639	6 553 233	+/- 125 599
от 31 до 90 дней	2 573	4 529 974	-4 527 401	-/+ 75 454
от 91 до 180 дней	130 728	3 608 150	-3 477 422	-/+ 43 468
от 181 дня до 1 года	138 553	4 731 218	-4 592 665	-/+ 22 963
от 1 года до 2 лет	273 349	8 248 834	-7 975 485	x
от 2 до 3 лет	874 277	8 248 789	-7 374 512	x
от 3 до 4 лет	3 073 717	1 687 034 871	-1 683 961 154	x
от 4 до 5 лет	11 374	0	11 374	x
от 5 до 7 лет	18 247	0	18 247	x
от 7 до 10 лет	26 378	0	26 378	x
от 10 до 15 лет	83 046	0	83 046	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

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

Временной интервал	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	Совокупный ГЭП	Изменение чистого процентного дохода: +/- 200 базисных пунктов
до 30 дней	12 967	60 991	- 48 024	-/+ 920
от 31 до 90 дней	9 285	561	8 724	+/- 145
от 91 до 180 дней	9 285	0	9 285	+/- 116
от 181 дня до 1 года	19 190	2 472	16 718	+/- 84
от 1 года до 2 лет	546 046	0	546 046	x
от 2 до 3 лет	695 716	0	695 716	x
от 3 до 4 лет	0	0	0	x
от 4 до 5 лет	0	0	0	x
от 5 до 7 лет	0	0	0	x
от 7 до 10 лет	0	0	0	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x
свыше 20 лет	0	0	0	x

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

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. 3.3.3.7.

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 01.01.2021 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 01.01.2021 нулевое поскольку основной капитал Группы по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений норматива финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2020 по 01.01.2021.

Показатели	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение	Прирост (%)
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	-
Основной капитал, тыс. руб.	-1 441 668 671	-1 311 775 240	-129 893 431	-9.9%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	307 842 858	383 887 650	-76 044 792	-19.8%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	303 200 142	364 790 565	-61 590 423	-16.9%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	3 235 765	1 596 663	1 639 102	102.7%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	1 112 149	1 413 842	-301 693	-21.3%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0	-
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	294 802	16 086 580	-15 791 778	-98.2%

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 в основном снижением за 2020 год риска по условным обязательствам кредитного характера, а также величины балансовых активов под риском. При этом существенный рост текущего кредитного риска по операциям с ПФИ не оказал влияния на итоговые показатели в связи с незначительностью объема данных операций.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, свидетельствующая, что изменения в компонентах финансового рычага (без учета влияния сделок по операциям кредитования ценными бумагами) за 2020 год

вызваны в основном существенным изменением поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера, поправки на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов, и поправки на показатели, уменьшающие источники основного капитала.

тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	315 204 978	236 189 478	79 015 500	33,5%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего, в том числе	307 842 858	383 887 650	-76 044 792	-19,8%
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	х	х
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	1 112 149	1 413 842	х	х
Расхождение, всего, в том числе	-8 474 269	146 284 330	-154 758 599	-105,8%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	294 802	16 086 580	-15 791 778	-98,2%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете норматива финансового рычага	51 219 933	152 109 455	-100 889 522	-66,3%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-59 989 004	-21 911 705	-38 077 299	-173,8%

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 2020 года и до 31.01.2020 Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в следующем составе: Юдаева Ксения Валентиновна (председатель комитета), Першин Максим Сергеевич, Титова Елена Борисовна. После избрания Наблюдательного совета в новом составе Комитет по кадрам и вознаграждениям был сформирован в следующем составе: Юдаева Ксения Валентиновна (председатель комитета), Малах Александр Ефимович, Титова Елена Борисовна. Далее до конца 2020 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 органов управления и Ревизионной комиссии Банка. 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 2020 году было проведено 6 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям (в 2019 году – 7 заседаний).

В 2020 году сумма вознаграждения членам Комитета по кадрам и вознаграждениям, выплаченная за период работы в 2019 году, включая отчисления в пенсионный и иные фонды, составила 18 777 тыс. рублей. 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.

Независимая оценка системы оплаты труда не проводилась.

Система оплаты труда регламентируется Кадровой политикой и Политикой в области оплаты труда, утвержденными в 2019 году Наблюдательным советом. 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. В 2020 году в Политику в области оплаты труда были внесены дополнения в части определения подразделения, ответственного за проведение регулярного мониторинга системы оплаты труда, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 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» (далее – Инструкция № 154-И) и определены критерии для данного мониторинга.

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. 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 01.01.2021:

№ п/п	Категория персонала	01.01.2021	01.01.2020
1	Численность Правления Банка	5	5
2	Численность иных работников, осуществляющих функции принятия рисков	-	-

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.

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, версия 2 – Протокол № 04/20 от 06.04.2020) 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.

В 2020 году Наблюдательным советом утверждены Положения о премировании работников Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля (Протокол №19/20 от 28.12.2020). Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, учитывает требования Инструкции № 154-И, а именно:

- обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений от финансового результата;
- учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них;
- в общем объеме вознаграждений фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

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

За 2020 год:

				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	5	0	
2		Всего вознаграждений*, из них:	201 153	0	
3		денежные средства, всего, из них:	201 153	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	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	5	0	
10		Всего вознаграждений*, из них:	787 774	0	
11		денежные средства, всего, из них:	787 774	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		988 927	0	

* включая отчисления в Пенсионный фонд РФ, иные фонды

За 2019 год:

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
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 долевыe 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	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	6	0
10		Всего вознаграждений*, из них:	589 996	0
11		денежные средства, всего, из них:	589 996	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевыe 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		739 795	0

* включая отчисления в Пенсионный фонд РФ, иные фонды

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

за 2020 год:

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	5	201 153	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	0	0	0	0	0	0

за 2019 год:

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.

11.05.2021



Приложение №1

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.01.2021 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	1663265.0000	22+23
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1663265.0000	1663265.0000	22+23
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1384417028.0000	-1292600896.0000	33
2.1	прошлых лет		-1292600896.0000	-1084423827.0000	33
2.2	отчетного года		-91816133.0000	-208177069.0000	33
3	Резервный фонд		1074096.0000	1074096.0000	33
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-1381679667.0000	-1289863353.0000	
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		141591.0000	174720.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резерв кадрирования 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		44518352.0000	4600217.0000	6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1196679.0000	1012992.0000	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		14132382.0000	16123776.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		59989004.0000	21911705.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				

			-1441668671.0000	-1311775240.0000
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:	0.0000	0.0000	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	14132382.0000	16123776.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)	14132382.0000	16123776.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-1441668671.0000	-1311775240.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	784409.0000	886733.0000	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:	0.0000	0.0000	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	784409.0000	886733.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	153568.0000	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:	14916791.0000	16856941.0000	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 акционерами (участниками) и инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	14916791.0000	16856941.0000	7+9+12+13
56.4	равница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, 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)	14916791.0000	17010509.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-1441668671.0000	-1311775240.0000	
60	Актив, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1364965959.0000	1737566624.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1364965959.0000	1737566624.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1365750368.0000	1738453357.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	0.0000	0.0000	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала			
		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо

В соответствии с
 №3 от 26.10.2002
 г. в 177-ФЗ Банк
 России может при
 нять решение об ум
 еньшении размера
 уставного капитала
 а банка до величин
 или собственности о
 бщества (капитала),
 а если данная ве
 личина имеет опре
 дельное значени
 е, до 1 рубля.

Раздел 4. Продолжение

№ п.п.	Проценты/дивиденды/купонный доход					
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствия
	34	34а	35	36	37	
	не используется	не применимо	нет	да	не применимо	

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

11.05.2021

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 01.01.2021 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		-1441668671.000	-1357079609.000	-1349713380.000	-1323417523.000	-1311775240.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		-1518058292.000	-1474745731.000	-1504816128.000	-1504085859.000	-1504621165.000
2	Основной капитал		-1441668671.000	-1357079609.000	-1349713380.000	-1323417523.000	-1311775240.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1518058292.000	-1474745731.000	-1504816128.000	-1504085859.000	-1504621165.000
3	Собственные средства (капитал)		-1441668671.000	-1357079609.000	-1349713380.000	-1323417523.000	-1311775240.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1483415911.000	-1474745731.000	-1504816128.000	-1504085859.000	-1504621165.000
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1365750368.000	1646770194.000	1645543882.000	1722150872.000	1738453357.000
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 (Н1д, Н1.3, H20.0)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
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)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на покрытие 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.		307842858.000	315312205.000	324129069.000	358858386.000	383887650.000
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.						

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		363189146.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		59989004.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		303200142.00
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		3235765.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1112149.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		4347914.00
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		2948017.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2653215.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		294802.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1441668671.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		307842858.00
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

Главный бухгалтер

11.05.2021

Соколов А.К.

Джотян М.Г.

