

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 2020 год

Март 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «Траст» за 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	13
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	16
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	18
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	21
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3.1 «Принципы формирования отчетности и основные положения учетной политики Банка» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что в отношении Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» действует План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочая информация, включенная в Отчет руководства

Прочая информация, полученная на дату аудиторского заключения, представляет собой Отчет Руководства Банка за 2020 год. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2021 г. Банк не выполнял обязательные нормативы, кроме нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3), значения которых находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Как указано в Примечании 9 «Информация об управлении капиталом» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности соблюдение обязательных нормативов в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка не предусматривается.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка риска неполного получения возврата по активу, операционного риска и прочих рисков и управления такими рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы установили, что в соответствии с внутренними документами Банка стресс-тестирование значимых рисков не предусмотрено. При этом, как указано в Примечании 8.2 «Цели, политика и процедуры управления риском и методы оценки риска» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банком проводилось стресс-тестирование объемов сборов по активам Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка риску неполного получения возврата по активу, операционному риску и прочим рискам.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления риском неполного получения возврата по активу, операционным риском и прочими рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

При этом, как указано в Примечании 8.2 «Цели, политика и процедуры управления риском и методы оценки риска» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в связи с особенностями деятельности Банка, а именно невозможностью планирования и управления капиталом Банка, установления плановой структуры капитала, распределения капитала Банка по видам значимых рисков, Банк адаптировал требования предъявляемые Банком России к системе внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка с учетом необходимого соблюдения Банком качественных требований к системе управления рисками.



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000480.
Местонахождение: 109004, Россия, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 109004, г. Москва, Известковый переулок, д. 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	14791	37780
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	798100	322446
2.1	Обязательные резервы	4.1	239123	124690
3	Средства в кредитных организациях	4.1	95517	831450
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	248286809	184068354
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	9684028	9375132
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	46879954	30159362
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	115889	26200
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	6005368	4898039
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	1403866	2315077
13	Прочие активы	4.7	1920656	4155638
14	Всего активов	2.2	315204978	236189478
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	1721604397	1688853900
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	1562894	2079821
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	1562894	2079821
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	150501	641478
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	193933	47756
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	0	2337783
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	2337783
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.12	9382	183581
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.13	11038303	8166206
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.14	1972003	2216906
23	Всего обязательств	2.2	1736380912	1703885953
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.15	1013265	1013265
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		650000	650000

127	Резервный фонд		1074096	1074096
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		788716	888840
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		-1424702011	-1471322676
136	Всего источников собственных средств		-1421175934	-1467696475
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.16	43475453	53114043
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.16	1332967	16083530
139	Условные обязательства некредитного характера	4.16	5326789	774178

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

31.03.2021



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 109004, г. Москва, Известковый переулок, д. 3

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	62552189	88460360
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	737549	1874415
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	60254721	50399339
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	1559919	36186606
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	125570997	128967016
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	125534099	128862309
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	36898	86467
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	0	18240
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	-63018808	-40506656
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	-135220310	-52606792
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	-36105610	-26100490
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-198239118	-93113448
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	223477326	182228592
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	-18023043	6726467
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	48015487	-23037534
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.12	4885000	3791711
14	Комиссионные доходы		406261	747250
15	Комиссионные расходы		74054	122632
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-253387629	-413416571
19	Прочие операционные доходы	5.6	293194798	485119298
20	Чистые доходы (расходы)		100255028	148923133
21	Операционные расходы	5.6	52715644	69820259

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	47539384	79102874
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	1013567	1264954
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		46398060	77765077
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.13	127757	72843
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	46525817	77837920

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		46525817	77837920
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-100124	-672840
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-100124	-672840
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-100124	-672840
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-100124	-672840
10	Финансовый результат за отчетный период		46425693	77165080

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотия М.Г.

31.03.2021



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
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
109004, г. Москва, Известковый переулок, д. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1663265.0000	1663265.0000	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1663265.0000	1663265.0000	24+26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1384417028.0000	-1292600896.0000	35
2.1	прошлых лет		-1292600896.0000	-1084423827.0000	35
2.2	отчетного года		-91816133.0000	-208177069.0000	35
3	Резервный фонд		1074096.0000	1074096.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению, исключение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-1381679667.0000	-1289663535.0000	
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 прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		141591.0000	174720.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
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	4
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1196679.0000	1012992.0000	8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
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		не применимо	не применимо	не применимо
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:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению, исключение из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению, исключение из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		14132382.0000	16123776.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		14132382.0000	16123776.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-1441668671.0000	-1311775240.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		784409.0000	886733.0000	29
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		784409.0000	886733.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	153568.0000	4
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		14916791.0000	16856941.0000	8+11+12+13
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		14916791.0000	16856941.0000	8+11+12+13
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 152 по 156)		14916791.0000	17010509.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 157)		0.0000	0.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 158)		-1441668671.0000	-1311775240.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1364965959.0000	1737566624.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1364965959.0000	1737566624.0000	
160.3	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					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 160.1)		0.0000	0.0000	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 160.2)		0.0000	0.0000	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 160.3)		0.0000	0.0000	
164	Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		0.0000	0.0000	
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отложенной позиции, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при	не применимо	не применимо	не применимо	

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
109004, г. Москва, Известковый переулок, д. 3

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер (строки)	Наименование статьи	Номер показателя	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	Числовой доход	Пересчет по справочной стоимости ценных бумаг, номинированных в валюте для процесса увеличения на отличия налоговых обязательств (увеличение на отличия налоговых обязательств)	Пересчет по справочной стоимости и наличия активов, увеличение на отличия налоговых обязательств	Увеличение (уменьшение) обязательств (прибылей) по выплате дивидендов компаниями работникам по опционам трудовой деятельности при переходе	Пересчет по справочной стоимости наличия активов	Резервный фонд	Денежные средства банковского финансирования (касса в рубли/доллары)	Наименование справочной стоимости финансового обязательства, образующего кредитный риск	Оценочная разница по оценке кредитных рисков	Исчисленная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	16	663265.0000	0.0000	0.0000	-2292270.0000	1411183.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-737072538.0000	-737088860.0000
2	Внесение изменений по балансу	6	0.0000	0.0000	0.0000	2292270.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-475044354.0000	-475050860.0000
3	Внесение исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (справочные)	16	663265.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1411183.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-121211692.0000	-1210040944.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	80787127.0000	80787127.0000
5.1	прибыль (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	80787127.0000	80787127.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Внесение акций:	16	350000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	350000.0000
6.1	начальная стоимость	16	350000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	350000.0000
6.2	внесение долей		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытие		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости справочной стоимости наличия активов	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-472840.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-472840.0000
9	Изменение обязательств и иных выплат по займам (акционерам):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по облигациям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие данные	16	0.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	150497.0000	0.0000	0.0000	1072596.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-339922911.0000	-338119818.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	888840.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1471322676.0000	-1467696475.0000
13	Данные на начало отчетного года	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	888840.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1471322676.0000	-1467696475.0000
14	Внесение изменений по балансу	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-9583.0000	-9583.0000
15	Внесение исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (справочные)	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	888840.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1471322259.0000	-1467760558.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	46630248.0000	46630248.0000
17.1	прибыль (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	46630248.0000	46630248.0000
17.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Внесение акций:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	начальная стоимость		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	внесение долей		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытие		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

20	Изменения стоимости (основные средства и нематериальные активы)	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-100124.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-100124.0000
21	Помощь по операциям и прочие выплаты и поступления акционерам (участникам)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределения и поступления акционерам (участникам)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Баланс на отчетный период	6	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	18716.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1424702011.0000	-1421175934.0000

Президент - Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

31.03.2021

Сл



Код территории по ОКATO	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
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
109004, г. Москва, Известковский переулок, д. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	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	-1357079609	-1349713380	-1323417523	-1311775240	
1a	Базовый капитал при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	-1518058292	-1474745731	-1504816128	-1504085859	-1504621165	
2	Основной капитал	-1441668671	-1357079609	-1349713380	-1323417523	-1311775240	
2a	Основной капитал при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	-1518058292	-1474745731	-1504816128	-1504085859	-1504621165	
3	Собственные средства (капитал)	2.2	-1441668671	-1357079609	-1349713380	-1323417523	-1311775240
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	-1483415911	-1474745731	-1504816128	-1504085859	-1504621165	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1365750368	13646770194	1645543882	1722150872	1738453357	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (K20.1)	10	10	10	10	10	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (K20.2)	10	10	10	10	10	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (K10, N1.3, K20.0)	10	10	10	10	10	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении моделей ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5	2.5	2.5	2.5	2.25	
9	Антициклическая надбавка	10	10	10	10	10	
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)	2.5	2.5	2.5	2.5	2.25	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственными средствами (капитала)	10	10	10	10	10	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов к выбавленным требованиям под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	107842858	1315312205	124129069	158858386	183887650	
14	Норматив финансового рычага (N1.4), банковской группы (K20.4), процент	10	10	10	10	10	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10	10	10	10	10	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности N26 (K27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Планируемое стабильное фондирование (КС), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТС), тыс. руб.						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)
Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

11 19

	по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		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 Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимых кредитных организаций» не распространяется на Банк.

Президент – Председатель Правления

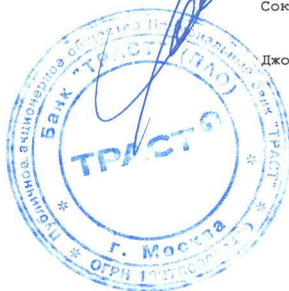
Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

31.03.2021

Сул



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)
109004, г. Москва, Известковый переулок, д. 3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	-10770086	28532573
1.1.1	проценты полученные		10071482	16345755
1.1.2	проценты уплаченные		-12833885	-10385479
1.1.3	комиссии полученные		406261	799320
1.1.4	комиссии уплаченные		-74054	-122632
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		5206311	20667041
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-8248401	6720812
1.1.8	прочие операционные доходы		3718171	1034476
1.1.9	операционные расходы		-8151500	-5384269
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-864471	-1142451
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	6596676	-35468688
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-114433	223092
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-52683927	5894013
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		17777647	74955668
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2652358	-7168584
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		37148937	-107176780
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-3
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-584187	-6006198
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		146177	47756
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2133857	2133857
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4387961	1618491
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-4173410	-6936115
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-116305	-889880
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1445311	2439940
2.7	Дивиденды полученные		3180887	2904753
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	4509893	4454813
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1749	-9719
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	338232	-2491021
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		235536	2726557
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		573768	235536

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

31.03.2021



**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 2020 год**

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 2020 год.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Общая информация

1.1. Реквизиты кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации – Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ».

Место нахождения Банка (адрес): 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 01 января 2021 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

Данные по состоянию на 01.01.2020 и за 2019 год приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

1.3. Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую, кроме Банка, на 01.01.2021 входят 315 компаний различных организационно-правовых форм, осуществляющих свою деятельность как в Российской Федерации, так и в ряде иностранных юрисдикций и являющихся неконсолидируемыми в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». 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. Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10, в том числе оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости. Описание характера деятельности Банка представлено в п. 2.1.

Консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» и его дочерних организаций за 2020 год по Международным стандартам финансовой отчетности раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: http://www.trust.ru/about/disclosure_information/accountancy/.

Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка http://www.trust.ru/about/bank_holding/ и

официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028> и обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 основным акционером Банка являлся Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) с долей участия в уставном капитале Банка 97,703927118555%. В соответствии с Договором доверительного управления, акции переданы Банком России Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС») в доверительное управление. Передача Банком России акций Банка в доверительное управление не влечет перехода к ООО «УК ФКБС» права собственности на них.

Информация об изменении уставного капитала приведена в п. 4.15.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п. 11.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1995 года.

Деятельность Банка регулируется Банком России и осуществляется на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 3279 от 26.08.2015.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03065-010000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-03738-000100 от 07.12.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 3279 от 26.08.2015, выданная Центральным банком Российской Федерации (на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических средств), выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0012017 от 22.10.2015.

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

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 в сеть Банка входил 1 филиал (Филиал Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в г. Москва, рег. номер 3279/45).

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021: рейтинги отсутствуют.

В 2017 году Банк России в соответствии с Законом 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» создал специальный инвестиционный фонд (фонд консолидации банковского сектора, далее – «ФКБС») для осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Фонд не является юридическим лицом. ФКБС находится под управлением ООО «УК ФКБС», которое было основано в 2017 году и единственным участником которого является Банк России.

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

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

Основными задачами деятельности Банка являются:

- максимизация взыскания задолженностей с заемщиков и поступлений от проблемных активов;
- максимизация стоимости активов, через управление проблемными и непрофильными активами и повышение эффективности их деятельности, с целью последующей продажи на рынке.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- Взыскание задолженностей, которые были просрочены или были признаны проблемными, а также реализация проблемных и непрофильных активов. Процедуры взыскания направлены как на активы самих заемщиков, так и на активы предыдущего руководства и бенефициаров, в тех случаях, когда они несут солидарную ответственность по долгам своих компаний;
- Повышение стоимости и экономической привлекательности тех активов, которые либо уже находятся на балансе Банка, либо будут переведены на баланс в результате получения новых активов в рамках работы с проблемной задолженностью. Повышение стоимости активов достигается за счет контроля над деятельностью и выстраивания эффективной и прозрачной системы корпоративного управления для каждого актива, что осуществляется как силами Банка, так и с привлечением экспертизы третьих сторон. По результатам повышения стоимости активов осуществляется их продажа на рынке, в том числе с использованием процедуры торгов (конкурсов), по наиболее благоприятной для Банка стоимости.

Основной целью Банка является обеспечение максимально возможного возврата денежных 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). Денежные средства будут направлены в рамках Плана участия на погашение депозитов Банка России, являющихся основным источником финансирования Банка.

2.2. Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

Банк завершил 2020 год со следующими экономическими показателями¹:

¹ Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) по состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021. Собственные средства (капитал) на 01.01.2020 и на 01.01.2021 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

	на 01.01.2021, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	315 204 978	236 189 478	+33,5%
Обязательства	1 736 380 912	1 703 885 953	+1,9%
Собственные средства (капитал)	- 1 441 668 671	- 1 311 775 240	-9,9%

(тыс. руб.)

	за 2020 год	за 2019 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	47 539 384	79 102 874
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	46 525 817	77 837 920

Банк завершил 2020 год с прибылью 46,5 млрд. рублей. Информация о статьях доходов и расходов, оказавших существенное влияние на финансовый результат приведена в п. 5.1.

Годовым Общим собранием акционеров 29.06.2020 принято решение распределить прибыль Банка «ТРАСТ» (ПАО) по результатам 2019 года в сумме 77 837 920 034,21 рублей в следующем порядке:

- направить на погашение непокрытых убытков прошлых лет 77 837 920 034,21 рублей;
- отчисления в Резервный фонд не производить;
- дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) не выплачивать.

Годовым Общим собранием акционеров Банка 29.06.2020 было принято решение утвердить Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2020 год и аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами (РСБУ) Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2020 год.

Наблюдательный совет Банка «ТРАСТ» (ПАО) избран 29.06.2020 на годовом Общем собрании акционеров в составе²:

- Юдаева Ксения Валентиновна;
- Задорнов Михаил Михайлович;
- Иржевский Михаил Петрович;
- Моисеев Алексей Владимирович;
- Малах Александр Ефимович;
- Орешко Андрей Валерьевич;
- Соколов Александр Константинович;
- Титова Елена Борисовна.

В состав Правления Банка³ по состоянию на 01.01.2021 входят:

- Соколов Александр Константинович, Президент – Председатель Правления Банка;
- Хабаров Михаил Валентинович, Первый Заместитель Президента – Председателя Правления – Главный исполнительный директор;
- Беленов Дмитрий Владимирович, Заместитель Президента – Председателя Правления;
- Лерман Филипп Александрович, Член Правления;
- Сучков Сергей Валерьевич, Член Правления.

Годовым Общим собранием акционеров Банка 29.06.2020 было принято решение об избрании Ревизионной комиссии Банка в составе:

² Информация о квалификации и опыте работы действующих членов Наблюдательного совета Банка раскрыты на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.trust.ru/about/leaders/>.

³ Информация о квалификации и опыте работы действующих членов Правления Банка раскрыты на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.trust.ru/about/leaders/>.

- Концевой Денис Сергеевич;
- Ваганова Ольга Вячеславовна;
- Фомина Светлана Викторовна.

2.3. Дополнительная информация о деятельности Банка в 2020 году

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Распространение пандемии коронавируса (COVID-19) и ограничительные меры, принимаемые многими странами, в том числе Российской Федерацией, оказывают давление на глобальную экономику, что снижает одновременно и производство, и спрос, влияет на поведение бизнеса и населения. Волатильность финансовых рынков резко выросла. Одновременно с развитием пандемии произошло глубокое падение цен на нефть, связанное как с существенным ростом добычи, так и с существенным снижением потребления. Неопределенность и беспокойство о дальнейшем развитии ситуации могут провоцировать локальный повышенный спрос на отдельные товары с длительными сроками хранения и использования, что может привести к росту инфляции и инфляционных ожиданий. Глобальная волатильность, наряду с резким снижением цен на нефть, сильно отразилась на российском финансовом рынке, привела к ослаблению курса рубля.

Вследствие пандемии коронавируса кардинально изменилась траектория развития мировой экономики на 2020 год и значительно снизилась предсказуемость внешних условий как на 2021 год, так и на более длительную перспективу. Влияние пандемии на экономическую активность носит многофакторный характер. Производство товаров и услуг прерывается из-за карантинных мер и административных решений о приостановке ряда видов деятельности. Нарушение производственных цепочек влияет на выпуск в смежных секторах. Потребительский спрос снижается вследствие карантина как такового, а также опасений снижения будущих доходов. Беспрецедентные меры, принимаемые властями по всему миру с целью стабилизации финансовых рынков и смягчения последствий экстраординарных обстоятельств для населения и бизнеса, значительно уменьшают масштаб спада. Но они вряд ли смогут полностью нейтрализовать краткосрочные последствия, а также долгосрочное влияние событий 2020 года на поведение потребителей и инвестиционную активность корпораций. В этих условиях динамика российской экономики в 2020 году в значительной мере повторила траекторию мировой экономики. После глубокого падения ВВП в 2020 году Банк России ожидает восстановления экономической активности по мере ослабления ограничительных мер.

Пандемия, а также меры по минимизации ее последствий существенно повлияли на деятельность компаний из различных отраслей, в связи с чем Банк за 2020 год отразил обесценение принадлежащей ей требований к компаниям нефтегазовой отрасли, отрасли развлечений и других отраслей экономики. При этом обесценение активов в связи с указанными выше негативными факторами было компенсировано положительной переоценкой по другим активам.

На настоящий момент по-прежнему высока неопределенность длительности и масштаба пандемии, связанных с ней ограничительных мер, а также последствий для мировой и российской экономики. При определении справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк принял во внимание всю доступную информацию. При этом снижение покупательной способности и сокращение деловой активности может привести к последующему обесценению активов Банка.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы формирования отчетности и основные положения учетной политики Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Руководство Банка подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данная оценка основывается на следующих фактах и суждениях:

- Банк России, являясь основным акционером Банка, предоставляет Банку финансирование для ведения деятельности. Более детальная информация о структуре акционеров и составе Наблюдательного совета приведена в п. 1.3 и 2.2.
- 14.03.2018 Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Предусмотренные Планом участия меры обеспечат бесперебойную деятельность Банка по обслуживанию клиентов и исполнению имеющихся обязательств.
- В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, Банк России предоставил Банку депозиты под льготную ставку 0,5% годовых сроком на 5 лет. По состоянию на 01.01.2021 совокупная задолженность по указанным депозитам (без учета начисленных процентов) – 1 721 153 162 тыс. руб. Детальная информация приведена в п. 4.8.
- Банк России письмом в адрес Банка подтвердил, что Банк создан как БНА для управления портфелем проблемных и непрофильных активов в целях увеличения уровня возврата денежных средств по данным активам. В соответствии с данным письмом Банком России планируется, что Банк завершит основную работу с портфелем проблемных и непрофильных активов до конца 2023 года.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2020 год, сформированной на основе:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений и дополнений;
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России № 604-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной

форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П);

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены установленные Банком России курсы основных иностранных валют, в которых номинированы активы и пассивы Банка. Данные курсы использованы Банком при составлении отчетности:

	за 31.12.2020	за 31.12.2019
Рубль / Доллар США	73,8757	61,9057
Рубль / Евро	90,6824	69,3406

Наличные деньги, иностранная валюта и другие ценности хранятся в хранилищах ценностей филиала Банка и учитываются в Книге хранилища ценностей в соответствии с требованиями Указания Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» (до 30.06.2020) и Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

Бухгалтерский учет переводов денежных средств Банк осуществляет в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

Остатки и обороты по счетам «НОСТРО» соответствуют остаткам и оборотам в выписках, получаемых Банком из банков-корреспондентов по корреспондентским счетам Банка, открытым в указанных банках-корреспондентах на аналогичную дату.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением поступлений, указанных ниже) в виде:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери, или уменьшения резервов оценочных обязательств некредитного характера;

- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления от акционеров, в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера или износа;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы подразделяются на:

- процентные доходы и расходы;
- операционные доходы и расходы.

Процентными доходами/расходами признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных);
- доходы и расходы от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами (кроме процентных);
- доходы и расходы от операций с приобретенными ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);

- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, ценных бумаг, финансовых инструментов;
- доходы и расходы от производных финансовых инструментов;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы, связанные с осуществлением Банком своей обычной деятельности;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые с каждой конкретной совершаемой операцией (сделкой).

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности Банка, в том числе относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

- штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- от списания активов и обязательств, в том числе не востребовавшейся кредиторской и невзысканной дебиторской задолженности;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности;
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

Банк осуществляет расчет и формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, внутрибанковских документов и методик, а также особенностями, связанными с финансовым оздоровлением Банка:

- резервы на возможные потери (кроме ссудной и приравненной к ссудной задолженности) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П (с учетом изменений, внесенных Приказами № 494-П от 30.08.2016 и № 55-1-П от 01.02.2017), по соответствующим элементам расчетной базы (остаткам на соответствующих балансовых счетах, контрактных стоимостях обязательств и т.д.);
- резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 4.8)»,

утвержденным Приказом от 05.08.2014 № 755-П (с учетом изменений, внесенных Приказами № 531-П от 14.09.2016, № 55-1-П от 01.02.2017 и № 412-П от 24.12.2015);

- резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – Указание Банка России № 1584-У) и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П (с учетом изменений, внесенных Приказами № 494-П от 30.08.2016 и № 55-1-П от 01.02.2017), по соответствующим элементам расчетной базы;
- резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Указания от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формировании кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П (с учетом изменений, внесенных Приказами № 494-П от 30.08.2016 и № 55-1-П от 01.02.2017), по соответствующим элементам расчетной базы.

Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации № 98н (далее – МСФО (IFRS) 9).

Банк формирует обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Расчет размера обязательных резервов производится Головным офисом ежемесячно в целом по Банку по сводному (с учетом филиала) балансу. Перечисление депонируемых средств в валюте Российской Федерации осуществляется с корреспондентского счета Банка. Филиал Банка средства для депонирования обязательных резервов в Банке России Головному офису не перечисляет.

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в Банке является метод ФИФО.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Методы определения справедливой стоимости финансовых инструментов устанавливаются внутренними документами Банка.

Классификация финансовых инструментов в целях отражения в бухгалтерском учете применяется в соответствии с классификацией для целей их отражения в отчетности по МСФО на основании профессиональных суждений.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банк использует метод учета на дату осуществления расчетов по сделке.

Банком определяет отдельно доходы и расходы от финансовых обязательств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости.

Банк включает в расчет доходов и расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы и доходы в виде дивидендов.

С 2019 года подходы к оценке и классификации финансовых инструментов, а также к оценке их обесценения соответствуют Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9).

Обесценение

Согласно МСФО (IFRS) 9 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ).

С 01.01.2019 в соответствии МСФО (IFRS) 9 Банк признает и отражает в бухгалтерском учете оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Размер ожидаемых кредитных убытков зависит от степени изменений кредитного качества по инструментам с момента первоначального признания, то есть от стадии обесценения.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для целей определения справедливой стоимости Банк выделяет следующие группы активов:

Оценка недвижимости

В данную группу включаются долговые и долевыми инвестиции в компании, основными активами которых является недвижимое имущество, и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

Активы данной группы представляют собой:

- Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью, которые представляют собой инвестиции в подконтрольные компании, владеющие готовой недвижимостью (включая торговые центры, офисные центры и прочее), недвижимостью в стадии строительства и земельными участками;
- Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние, основным активом которых является недвижимое имущество, и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

Активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке, либо на основе внутренней оценки, подготовленной специалистами Банка. По ряду объектов недвижимости активность на рынке не достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами недвижимости при определении справедливой стоимости недвижимости Банка.

Для тех объектов недвижимости, для которых информация о сопоставимых ценах отсутствует, оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых денежных потоков на основе надежной оценки будущих денежных потоков, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке недвижимости оценщики (как внешние, так и внутренние) проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных денежных потоков, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такой фактор, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, был

определен правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке недвижимости увеличилась как степень применения суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: торговой скидки, сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости, ставки капитализации и ставки дисконтирования, ожидаемых будущих рыночных ставок аренды, доли вакантных площадей, ожидаемых затрат на техническое обслуживание.

Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса

Данные активы представляют собой долговые и долевые инвестиции в компании, которые осуществляют операционную деятельность или которые будут осуществлять ее в обозримом будущем, за исключением компаний, основными активами которых является недвижимое имущество. Также в данную категорию попадают инвестиции в компании, которые не осуществляют в текущий момент активную операционную деятельность, но по которым ожидаются поступления, не связанные с недвижимым имуществом.

Активы данной группы представляют собой:

- Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики;
- Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние, за исключением компаний основными активами которых является недвижимое имущество, и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

Справедливая стоимость активов была определена на основе оценок, подготовленных независимыми компаниями, специализирующимися на оценке, либо на основе внутренних оценок, подготовленных специалистами Банка.

Справедливая стоимость для данной группы активов определяется с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов).

Котируемые финансовые активы

Справедливая стоимость данных активов определяется исходя из котировок, определяемых на основе торгов на организованных рынках.

Оценка по справедливой стоимости депозитов, полученных от Банка России по льготной ставке, на дату получения, приобретения или объединения бизнеса

Оценка была осуществлена на основе ставок по рыночным инструментам со схожим кредитным риском.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ на ежемесячной основе.

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок.

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

В отчетном периоде не происходило изменений метода оценки справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости на 01.01.2021 активов, переведенных в отчетном году между уровнями иерархии справедливой стоимости, раскрыта в п. 4.17.

Метод отсроченных разниц

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то к разнице между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью применяется отсрочка (далее – отсроченная разница), то есть указанная разница равномерно в течение срока финансового обязательства отражается в бухгалтерском учете в порядке, установленном подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 604-П.

Банк отражает в бухгалтерском учете отсроченную разницу в отношении депозитов, полученных Банком от Банка России, при наличии по ним положительной разницы между суммой привлеченных денежных средств и справедливой стоимостью при первоначальном признании, по причине отсутствия по таким депозитам котируемых цен на идентичные финансовые обязательства и наблюдаемых данных по аналогичным (со схожими характеристиками) финансовым обязательствам.

3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

Во втором полугодии 2018 года Главная Инспекция Банка России провела проверку Банка в части качества активов и в части объема недоформированных резервов. Основываясь на результатах проверки и прогнозах сборов по активам, Банком был разработан график досоздания

резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Данный график был внесен Банком России в План участия.

Согласно Плану участия, на 01.01.2020 и 01.01.2021 Банк недоформировал резервы на возможные потери. Данные резервы участвуют только в расчете регуляторного капитала.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 Банк не корректирует формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», но раскрывает величину недоформированных резервов в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Статья формы 0409806	Величина недоформированных резервов на возможные потери на 01.01.2021, тыс. руб.	Величина недоформированных резервов на возможные потери на 01.01.2020, тыс. руб.
4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	79 208 700	148 084 552
5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»	0	38 056
8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации»	29 475 625	37 409 276
13 «Прочие активы»	95 247 866	96 947 688
22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон»	171 939	1 619 299
Итого	204 104 130	284 098 871

Так как на всю величину недоформированных регуляторных резервов на возможные потери произведены и отражены в учете корректировки резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9, факт наличия недосозданных резервов не оказал влияния на статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

3.3. Информация об изменениях в учетной политике на 2020 год и реклассификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены следующие изменения:

- для отражения обязательств некредитного характера установлен критерий существенности в размере 1 000 000 рублей;
- в связи с вступлением в действие с 01.01.2020 Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» учет договоров аренды ведется в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, установлен в сумме 100 000 рублей.

Влияние изменений учетных положений на отчетность (реклассификации)

Изменение балансовой стоимости активов и обязательств в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 на 01 января 2020 года приведено ниже:

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	остаток по форме 0409806 на 01.01.2020, тыс. руб.	реклассификация		корректировка нераспределенной прибыли прошлых лет	остаток на 01.01.2020 с учетом перехода на МСФО (IFRS) 16, тыс. руб.
			номер статьи формы 0409806	Сумма, тыс. руб.		
Активы						
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 898 039		1 379 805	-213 714	6 064 130
			13	23 841		
			21	1 355 964		
13	Прочие активы	4 155 638		-24 358	0	4 131 280
			11	-23 841		
			21	-517		
Пассивы						
21	Прочие обязательства	8 166 206		1 355 447	-204 131	9 317 522
			11	1 355 964		
			13	-517		
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-1 471 322 676		0	-9 583	-1 471 332 259

Реклассификация статей в формах годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, связанная с изменением Учетной политики Банка или методик составления отчетности, в 2020 году не проводилась.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике на 2021 год

В Учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2021 год закреплён способ бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

3.5. Информация об исправлении ошибок предыдущих периодов

В отчетном периоде исправления ошибок предыдущих периодов не производились.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01.01.2021 сумм доходов и расходов по банковской, операционной, хозяйственно-административной деятельности

и корректировка налога на прибыль, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2020 году. Период СПОД определен Банком как период времени с 01.01.2021 по 26.02.2021;

- корректировка резервов на возможные потери и справедливой стоимости по активам;
- начисление вознаграждения работникам за 2020 год;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2020 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

Прибыль за 2020 год в соответствии с отчетностью по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» составила 36 131 533 тыс. руб. (до проведения операций СПОД), после отражения СПОД прибыль выросла на 10 394 284 тыс. руб. и составила 46 525 817 тыс. руб.

3.7. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты на дату подписания отчетности отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и иных кредитных организациях представлены следующим образом:

Наименование актива	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Денежные средства	14 791	37 780
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего: в т.ч.:	798 100	322 446
- обязательные резервы	239 123	124 690
- кроме обязательных резервов	558 977	197 756
Средства в кредитных организациях	95 517	831 450

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

Дополнительная информация о движении денежных средств приведена в п. 7.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе видов финансовых активов и видов валют следующим образом:

на 01.01.2021

Наименование финансового актива	Справедливая стоимость, тыс. руб.			
	Всего	в т.ч. по активам в рублях	в т.ч. по активам в долларах США	в т.ч. по активам в иных валютах
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	17 562 896	17 562 896	0	0
Долевые ценные бумаги	70 436 233	70 436 233	0	0
Производные финансовые инструменты	3 235 765	3 235 765	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	157 051 915	125 950 545	20 749 456	10 351 914
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	248 286 809	217 185 439	20 749 456	10 351 914

на 01.01.2020

Наименование финансового актива	Справедливая стоимость, тыс. руб.			
	Всего	в т.ч. по активам в рублях	в т.ч. по активам в долларах США	в т.ч. по активам в иных валютах
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	4 460 320	4 460 320	0	0
Долевые ценные бумаги	48 544 271	48 544 271	0	0
Производные финансовые инструменты	1 596 663	1 596 663	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	129 467 100	100 673 354	20 084 782	8 708 964
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 068 354	155 274 608	20 084 782	8 708 964

Далее представлена классификация долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам:

на 01.01.2021

Вид долговых ценных бумаг	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения	Купонный доход, %
Корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	17 528 587	Ноябрь 2021 – Сентябрь 2024	5,34 – 9,55
Просроченные корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	34 309	X	X
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 562 896	X	X

на 01.01.2020

Вид долговых ценных бумаг	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения	Купонный доход, %
Корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	2 259 860	Апрель 2020 – Февраль 2032	0,51 – 12,00
Просроченные корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	2 200 460	X	X
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 460 320	X	X

Срок погашения и купонный доход указаны для ценных бумаг, имеющих ненулевую справедливую стоимость и не являющихся просроченными.

Рост объема вложений в долговые ценные бумаги в 2020 году связан с приобретением облигаций в соответствии с Планом участия.

Далее представлена классификация долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам деятельности эмитентов.

по состоянию на 01.01.2021

Вид деятельности эмитента	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Добыча ископаемых	24 319 693
Финансовый сектор	46 005 404
Рейтинговые агентства	111 136
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 436 233

по состоянию на 01.01.2020

Вид деятельности эмитента	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Добыча ископаемых	40 847 414
Финансовый сектор	7 536 491
Рейтинговые агентства	160 366
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 544 271

Рост объема вложений в долевые ценные бумаги финансового сектора экономики в 2020 году связан с приобретением акций Банка ВТБ (ПАО).

Далее представлена классификация производных финансовых инструментов (ПФИ), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам базисных (базовых) активов и видов ПФИ.

тыс. руб.

Вид ПФИ	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Форвард, всего:	3 161 880	1 584 786
в том числе с базисным активом – ценные бумаги	3 161 880	1 584 786
Опцион, всего:	61 895	0
в том числе с базисным активом – ценные бумаги	61 895	0
Своп, всего:	11 990	11 877
в том числе с базисным активом – иностранная валюта	11 990	11 877
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 235 765	1 596 663

Справедливая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, процентных и прочих требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2021 составляет 157 051 915 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 129 467 100 тыс. руб.).

Отдельно выделены вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

на 01.01.2021

тыс. руб.

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Переоценка	Итого справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	293 705 724	- 293 705 724	34 310	0	34 310
Долевые ценные бумаги	4 917 572	- 4 917 505	4 917 505	- 3 430 521	1 487 051

Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования, всего, в т.ч.:	1 229 456 945	- 1 106 841 529	360 701 853	- 326 265 354	157 051 915
- кредитных организаций	30 912 804	- 25 867 150	0	- 820 869	4 224 785
- юридических лиц	1 181 183 009	- 1 064 618 256	349 531 047	- 313 393 995	152 701 805
- физических лиц	17 361 132	- 16 356 123	11 170 806	- 12 050 490	125 325
Итого	1 528 080 241	- 1 405 464 758	365 653 668	- 329 695 875	158 573 276

на 01.01.2020

тыс. руб.

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Переоценка	Итого справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	194 708 122	- 194 708 122	2 200 460	0	2 200 460
Долевые ценные бумаги	5 470 906	- 5 468 488	5 468 488	- 2 928 552	2 542 354
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования, всего, в т.ч.:	1 142 925 648	- 961 425 028	304 205 261	- 356 238 781	129 467 100
- кредитных организаций	29 564 427	- 24 989 774	148 925	- 1 202 601	3 520 977
- юридических лиц	1 097 029 231	- 920 917 675	293 052 449	- 343 423 855	125 740 150
- физических лиц	16 331 990	- 15 517 579	11 003 887	- 11 612 325	205 973
Итого	1 343 104 676	- 1 161 601 638	311 874 209	- 359 167 333	134 209 914

Информация о методах оценки финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, приведена в п. 3.1.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, величина резерва на возможные потери, величина (изменение) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе направлений деятельности (классов финансовых активов), представлены следующим образом:

на 01.01.2021

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Итого
Ссуды и иные требования к кредитным организациям	9 663 426	0	- 44 716	9 618 710
Ссуды и иные требования к физическим лицам	2 413 380	- 2 347 862	- 200	65 318
Итого	12 076 806	- 2 347 862	- 44 916	9 684 028

на 01.01.2020

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Итого
Ссуды и иные требования к кредитным организациям	9 301 208	0	- 51 855	9 249 353
Ссуды и иные требования к физическим лицам	3 948 422	- 3 782 655	- 39 988	125 779
Итого	13 249 630	- 3 782 655	- 91 843	9 375 132

Снижение объема резервов на возможные потери в 2020 году связано с уменьшением балансовой стоимости обесцененных требований к физическим лицам.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе сроков задержки платежей по ним

на 01.01.2021:

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	1 день	2-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность	75 118	4 819	7 460	3 618	10 358	1 250 824	1 352 197
Процентные и прочие требования	476	90	72	112	112	971 678	972 540
Резервы на возможные потери	-36 548	-1 679	-5 819	-3 591	-9 807	- 2 222 289	-2 279 733
Корректировки резервов на возможные потери	- 191	- 2	- 2	- 4	- 20	34	-185
Итого	38 855	3 228	1 711	135	643	247	44 819

на 01.01.2020:

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	1 день	2-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность	21 823	28 075	6 452	28 698	57 746	2 093 028	2 235 822
Процентные и прочие требования	148	111	2 427	4 363	1 140 597	266 240	1 413 886
Резервы на возможные потери	-12 237	-10 095	-3 413	-23 914	- 1 194 651	- 2 321 199	-3 565 509
Корректировки резервов на возможные потери	- 14	39	- 460	- 147	- 263	-39 088	- 39 933
Итого	9 720	18 130	5 006	9 000	3 429	-1 019	44 266

Ссуды физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующими кредитными продуктами:

на 01.01.2021

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Итого
Потребительское кредитование	943 255	- 933 733	- 27	9 495
Автокредитование	39 061	- 39 061	0	0
Жилищное и ипотечное кредитование	410 163	- 358 333	- 192	51 638
Процентные и прочие требования	1 020 901	- 1 016 735	19	4 185
Итого	2 413 380	- 2 347 862	- 200	65 318

на 01.01.2020

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Итого
Потребительское кредитование	1 722 379	- 1 684 038	- 20 365	17 976
Автокредитование	131 171	- 120 667	- 10 431	73
Жилищное и ипотечное кредитование	500 259	- 399 466	- 2 741	98 052
Процентные и прочие требования	1 594 613	- 1 578 484	- 6 451	9 678
Итого	3 948 422	- 3 782 655	- 39 988	125 779

Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости, по сроку погашения представлены следующим образом:

на 01.01.2021

Наименование финансового актива	1 день	2-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность	75 120	9 670 895	7 460	3 618	10 358	1 287 288	11 054 739
Процентные и прочие требования	603	2 104	2 830	137	30 106	986 287	1 022 067
Резервы на возможные потери	-36 675	-2 158	-6 007	-3 601	-39 795	- 2 259 626	-2 347 862
Корректировки резервов на возможные потери	- 191	-44 733	- 2	- 4	- 20	34	- 44 916
Итого	38 857	9 626 108	4 281	150	649	13 983	9 684 028

на 01.01.2020

Наименование финансового актива	1 день	2-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность	36 180	9 328 078	6 461	29 888	58 308	2 194 895	11 653 810
Процентные и прочие требования	164	85 394	3 174	8 078	1 232 578	266 432	1 595 820
Резервы на возможные потери	-18 396	-93 562	-3 487	-25 928	- 1 290 412	- 2 350 870	-3 782 655
Корректировки резервов на возможные потери	- 61	-51 819	- 460	- 147	- 263	-39 093	- 91 843
Итого	17 887	9 268 091	5 688	11 891	211	71 364	9 375 132

Структура ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

Регион	01.01.2021	01.01.2020
Город Москва	520 284	661 405
Московская область	121 064	245 601
Самарская область	81 035	94 858
Саратовская область	62 127	76 299
Город Санкт-Петербург	60 582	75 418
Республика Татарстан	40 997	55 402
Челябинская область	39 420	33 718
Ульяновская область	33 523	45 688
Хабаровский край	29 612	44 406
Красноярский край	27 066	37 412
Краснодарский край	23 291	44 769
Астраханская область	21 778	32 346
Чувашская Республика	20 103	33 604
Прочие регионы РФ	311 597	765 758
Процентные и прочие требования к резидентам РФ	1 020 901	1 701 738
Итого ссудной задолженности и иных требований	2 413 380	3 948 422
Резерв под обесценение	- 2 347 862	- 3 782 655
Корректировка резерва	- 200	- 39 988
Итого чистой ссудной задолженности	65 318	125 779

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2021 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	Страна регистрации	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
		Стоимость вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	Стоимость вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
ООО «ТРАСТ Недвижимость»	Российская Федерация	1 424 531	100.00	1 424 531	100.00
ООО «ФК «РОСТ»	Российская Федерация	1	100.00	1	100.00
ОАО «КАЗ»	Российская Федерация	X	X	26 721	39.00
ООО «Рост Инвестиции»	Российская Федерация	2 497	99.90	2 497	100.00
ООО «Рост Капитал»	Российская Федерация	499	99.90	499	100.00
ООО «Карон»	Российская Федерация	1 266 700	100.00	1 265 005	100.00
АО «Рапид»	Российская Федерация	970 000	100.00	970 000	100.00
GCM Global Energy Slavkali (Cyprus) Limited	Кипр	8 175 700	25.00	8 175 700	25.00
АО «УНГП»	Российская Федерация	X	X	5 573 405	56.16
ОАО «Элит Эстейт»	Российская Федерация	412 000	100.00	412 000	100.00
ООО «ТРАСТ СМ»	Российская Федерация	10	100.00	10	100.00
ООО «Зеленый бор»	Российская Федерация	341 000	99.87	341 000	99.87
АО «ОТД «Ясенево»	Российская Федерация	22 715 000	99.18	22 715 000	99.18
АО «Деловой центр»	Российская Федерация	10	99.00	10	99.00
АО «Галилео Нанотех»	Российская Федерация	X	X	1	95.00
ООО «Тройка Лизинг»	Российская Федерация	0	99.99	0	99.99
АО «Вегета»	Российская Федерация	6 462 079	100.00	6 462 079	100.00
АО «Курьяновское»	Российская Федерация	7 146 119	100.00	7 146 119	100.00
ООО «БалтТехПром»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «ТД «Линнафрост»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «ВЗХТ»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
АО «Экопэт»	Российская Федерация	2 382 856	100.00	2 382 856	100.00
ООО «Группа проектного финансирования»	Российская Федерация	600 964	100.00	600 964	100.00
ООО «ПК-Инвест»	Российская Федерация	5 500 000	100.00	5 500 000	100.00
ROZALA LIMITED	Кипр	620 213	100.00	620 213	100.00
ООО «ТД «Экополимеры»	Российская Федерация	0	100.00	0	100.00

АО «РОССКАТ»	Российская Федерация	6 038 612	92.47	6 038 612	92.47
ООО «Лирик»	Российская Федерация	6 315	100.00	6 315	100.00
ООО «Инвез»	Российская Федерация	38 745	100.00	28 720	100.00
ООО «Унтий»	Российская Федерация	35 515	100.00	35 515	100.00
ООО «Лимкар»	Российская Федерация	189 431	100.00	189 431	100.00
ПАО «НПК «ОВК»	Российская Федерация	14 990 815	27.76	14 990 815	27.76
ООО «ТПГК»	Российская Федерация	950 361	100.00	X	X
ООО «УК ТРАСТ – Консультант»	Российская Федерация	20 200	100.00	X	X
ООО «ТРАСТ Активы»	Российская Федерация	5 000	100.00	X	X
ООО «Трастагро-Актив»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «Трастагро-Нива 1»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «Трастагро-Нива 2»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «Трастагро-Нива 3»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «Трастагро-Элеватор»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «Таглит»	Российская Федерация	1000	100.00	X	X
ООО «Тагл»	Российская Федерация	1000	100.00	X	X
ООО «Кросс»	Российская Федерация	1000	100.00	X	X
ООО «Контекст»	Российская Федерация	1000	100.00	X	X
ООО «Квинта»	Российская Федерация	1000	100.00	X	X
ООО «Торговый квартал»	Российская Федерация	100	100.00	X	X
ООО «ДСК-Холдинг»	Российская Федерация	4770	100.00	X	X
ООО «ИнвестСтрой»	Российская Федерация	4770	100.00	X	X
ООО «Альтер»	Российская Федерация	1000	100.00	X	X
ООО «Слайт»	Российская Федерация	1000	100.00	X	X
ООО «Сплит»	Российская Федерация	1000	100.00	X	X
ООО «Реверс»	Российская Федерация	1000	100.00	X	X
АО «ИНТЕКО»	Российская Федерация	654 465	100.00	X	X
ПАО «Русгрэйн Холдинг»	Российская Федерация	0	69.21	X	X
ОАО «Москвичка»	Российская Федерация	0	99.49	X	X
ПАО «ГЕОТЕК Сейсморазведка»	Российская Федерация	4 900 000	100.00	X	X

АО «ГЕОТЕК Холдинг»	Российская Федерация	0	100.00	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации – ИТОГО		85 868 358	X	84 908 019	X
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды					
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	3 961 043	100.00	3 961 043	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	880 000	100.00	880 000	100.00
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Золотой Город»	Российская Федерация	1 012 313	100.00	1 624 982	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	Российская Федерация	2 209 060	100.00	3 429 640	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад»	Российская Федерация	692 600	100.00	1 687 223	100.00
Закрытый рентный паевой инвестиционный фонд «Капитальные вложения»	Российская Федерация	8 444 833	99.56	8 444 833	99.56
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Региональная Недвижимость»	Российская Федерация	921 665	100.00	1 527 117	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Собрание»	Российская Федерация	400 000	87.08	500 000	87.08
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Саларьево»	Российская Федерация	1 353 174	100.00	1 353 174	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сто одиннадцать»	Российская Федерация	X	X	533 518	98.07
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Огни Столицы»	Российская Федерация	489 227	100.00	517 700	100.00
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Авангард. Первый строительный»	Российская Федерация	293 332	100.00	458 332	100.00
Рентный закрытый паевой инвестиционный фонд «Ключ»	Российская Федерация	X	X	180 743	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Ростовский»	Российская Федерация	X	X	166 835	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Доминион Тауэр»	Российская Федерация	2 074 145	100.00	2 111 089	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УФА ЭКСПО»	Российская Федерация	990 000	99.83	X	X
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды – ИТОГО		23 721 392	X	27 376 229	X
Резерв под обесценение		- 52 920 684	X	- 37 760 679	X
Корректировка резерва		52 920 684	X	37 760 679	X
Переоценка		- 62 709 796	X	- 82 124 886	X
ВСЕГО		46 879 954	X	30 159 362	X

В отчетном периоде Банком приобретено (учреждено) 29 компаний, продано (ликвидировано) 4 компании⁴, полностью погашены паи трёх Закрытых паевых инвестиционных фондов. Рост стоимости инвестиций в дочерние и зависимые организации связан с переоценкой их справедливой стоимости.

4.5. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.01.2021 составляют 115 889 тыс. руб., в том числе 97 481 тыс. руб. – сумма переплаты налога на прибыль с доходов по ценным бумагам и ипотечным сертификатам участия, облагаемых по пониженной налоговой ставке 15% за 2020 год, 18 408 тыс. руб. – сумму налога, удержанного с доходов от источников за пределами Российской Федерации, полученных АО Банк АБВ до его присоединения к Банку.

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.01.2020 составляли 26 200 тыс. руб. (переплата налога на прибыль АО «РОСТ БАНК» до его присоединения к Банку, а также сумма налога, удержанного с доходов от источников за пределами Российской Федерации, полученных АО Банк АБВ до его присоединения к Банку).

4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы для продажи

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.01.2021 составили 6 005 368 тыс. руб. и за 2020 год выросли на 23% (на 01.01.2020 – 4 898 039 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.01.2021 составили 1 403 866 тыс. руб. и за 2020 год снизились на 39% (на 01.01.2020 – 2 315 077 тыс. руб.).

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи на 01.01.2020 и на 01.01.2021 представлены следующим образом:

тыс. руб.						
Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01.01.2021			на 01.01.2020		
Здания и сооружения	184 459	27 250	0	351 012	68 889	0
Капитальные вложения в арендованные здания	550	550	0	5 293	1 587	0
Транспортные средства	29 265	27 044	0	37 592	32 879	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 018 562	920 611	0	1 071 480	955 098	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 182 189	429 838	0	0	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	438 221	0	0	559 222	0	0
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	415 511	0	0	308 941	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	1 550 919	0	0	626 255	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	1 958 753	0	0	1 673 481	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	855 717	0	366 421	1 573 953	0	426 970
Незавершенное строительство	387	0	0	387	0	0

⁴ Доли ООО «Агалат» приобретены и проданы Банком в течение 2020 года.

Материальные запасы	958	0	0	1 126	0	0
Нематериальные активы	400 408	259 477	0	477 707	303 647	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	660	0	0	660	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 494 741	0	90 875	2 512 654	0	197 577
ИТОГО (ст. 11 + ст. 12 формы 0409806)	9 531 300	1 664 770	457 296	9 199 763	1 362 100	624 547

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи, а также изменение их стоимости за 2019 и 2020 годы приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Здания и сооружения	Кап. вложения в арендованные здания	Земля	Прочие основные средства	Недвижимость и земля, ВНОД	Незавершенное строительство объектов ВНОД и ОС	Нематериальные активы и вложения в их создание	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Имущество, полученное в финансовую аренду	Итого
Стоимость на 01.01.2019	1 978 981	9 131	7 429	1 270 659	2 466 650	549 226	463 324	2 335	2 894 616	0	9 642 351
Поступления	0	0	0	10 076	266 408	1 727 122	12 481	43 485	471 021	0	2 530 593
Присоединение АО «АВТОВАЗБАНК»	119 726	0	0	86 416	494 853	748 669	2 562	407	0	0	1 452 633
Выбытия	- 268	-3 838	0	-237 429	-782 828	-18 568	0	-45 101	-1 701 116	0	-2 789 148
Переоценка	-66 860	0	0	0	-881 334	0	0	0	-199 046	0	-1 147 240
Реклассификация	-1 680 567	0	-7 429	-20 650	1 604 150	-1 432 109	0	0	1 047 179	0	-489 426
Стоимость на 01.01.2020	351 012	5 293	0	1 109 072	3 167 899	1 574 340	478 367	1 126	2 512 654	0	9 199 763
Поступления	0	0	0	30 348	1 515 574	11 478	14 411	74 296	117 034	40 717	1 803 858
Выбытия	- 69	- 4 743	0	- 83 959	- 255 477	0	- 91 710	- 74 464	- 1 016 109	- 231 189	- 1 757 720
Переоценка	5 574	0	0	0	- 426 180	- 493 614	0	0	- 119 740	0	- 1 033 960
Реклассификация	-172 058	0	0	- 7 634	361 588	- 236 100	0	0	902	1 372 661	1 319 359
Стоимость на 01.01.2021	184 459	550	0	1 047 827	4 363 404	856 104	401 068	958	1 494 741	1 182 189	9 531 300

Накопленная амортизация:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Здания и сооружения	Капитальные вложения в арендованные здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Имущество, полученное в финансовую аренду	Итого
Сумма амортизации на 01.01.2019	538 392	3 246	1 085 668	250 728	0	1 878 034
Начисления	15 629	445	68 716	51 506	0	136 296
Присоединение АО «АВТОВАЗБАНК»	543		81 593	1 413	0	83 549
Выбытия	-257	-2 104	-231 130	0	0	-233 491
Переоценка	-12 862	0	0	0	0	-12 862
Реклассификация	-472 556	0	-16 870	0	0	-489 426
Сумма амортизации на 01.01.2020	68 889	1 587	987 977	303 647	0	1 362 100
Начисления	0	156	47 213	44 651	247 390	339 410
Выбытия	- 69	-1 193	-80 804	-88 821	-60 248	-231 135

Переоценка	5 001	0	0	0	0	5 001
Реклассификация	-46 571	0	-6 731	0	242 696	189 394
Сумма амортизации на 01.01.2021	27 250	550	947 655	259 477	429 838	1 664 770

Изменение резерва на возможные потери:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Долгосрочные активы для продажи	Вложения в сооружения (строительство) объектов ВНОД	Итого
Сумма резерва на 01.01.2019	246 701	21 753	268 454
Формирование	208 630	164 739	373 369
Присоединение АО «АВТОВАЗБАНК»	0	249 762	249 762
Восстановление	-257 754	-9 284	-267 038
Сумма резерва на 01.01.2020	197 577	426 970	624 547
Формирование	93 311	365 882	459 193
Восстановление	- 200 013	- 426 431	- 626 444
Сумма резерва на 01.01.2021	90 875	366 421	457 296

По состоянию на 01.01.2021 у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению основных средств, превышающие 10% статьи 12 «Прочие активы» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), по состоянию на 01.01.2021 отсутствуют.

Существенных операций по частичному списанию стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм, за 2020 год не проводилось.

По состоянию на 01.01.2021 величина фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств составляет 856 104 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 574 340 тыс. руб.) и представляет собой вложения Банка в незавершенное строительство объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности в сумме 855 717 тыс. руб., и вложения в сооружение объектов основных средств в сумме 387 тыс. руб.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта на дату приобретения превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).

К основным средствам относятся земельные участки независимо от стоимости.

Группы основных средств	Способ учета
Земельные участки	Переоцененная стоимость
Здания и сооружения	
Капитальные вложения	Фактические затраты Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения
Транспортные средства	
Мебель	
Офисная оргтехника	
Вычислительная техника	
Банкоматы и другое оборудование для пластиковых карт	
IT-оборудование по зданиям	
Инженерно-техническое оборудование кассовых узлов	
Прочие основные средства	

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с Классификатором, утвержденным Приказом № 422-1-П от 30.12.2015 «Об утверждении и введении в действие «Порядка бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в Банке «ТРАСТ» (ПАО)» (Версия 1.0)».

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится ежемесячно, исходя из фактического количества календарных дней отчетного месяца, в течение срока полезного использования объекта, линейным способом, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- земельные участки;
- объекты природопользования;
- объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям и т.п.

Переоценка недвижимого имущества проводится ежегодно (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по справедливой стоимости на основании отчета независимого оценщика.

При переоценке применяется пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета.

Сумма прироста стоимости при переоценке, отраженная на счете № 10601, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», относится на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» при выбытии или продаже объекта основных средств.

Ограничения права собственности на основные средства у Банка отсутствуют.

Обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

Компенсации третьих лиц в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств у Банка отсутствуют.

Расчетная ликвидационная стоимость применяется Банком только для объектов автотранспорта в случае, если она составляет не менее 50% от первоначальной цены объекта.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются только в случае, если они указаны в договоре и удовлетворяют критерию существенности, который установлен в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей.

Обесценение основных средств в отчетном периоде Банком не выявлялось и в учете не отражалось.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), соответствующее одновременно нижеперечисленным признакам:

- находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности);
- предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-

гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- реализация которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности производится по справедливой стоимости.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, то для классификации объекта Банк применяет критерий существенности (значительности объема).

Исходя из этого, если часть (площадь) объекта недвижимости, используемая Банком, в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, составляет менее 5% от всего объекта недвижимости, то такой объект признается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности. При наличии договора аренды объект недвижимости учитывается на счетах: № 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»; № 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», при отсутствии договора аренды – на счетах № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости».

Ниже представлена информация о суммах, признанных в составе прибыли (убытка) от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Статья доходов (расходов)	за 2020 год, тыс. руб.	за 2019 год, тыс. руб.
Арендный доход	438 928	295 515
Прямые операционные расходы (ремонт)	- 2 983	- 1 773
Прямые операционные расходы (текущее обслуживание)	- 163 080	- 88 249
Изменение справедливой стоимости (положительное)	506 134	1 527 566
Изменение справедливой стоимости (отрицательное)	- 1 425 930	- 2 408 900
Доход от продажи	48 529	24 368
Расход от продажи	- 3 802	- 167 711

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 Банком проведена переоценка группы однородных объектов «Здания и сооружения», «Земельные участки» основных средств, недвижимости, временно не

используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой (рыночной) стоимости.

Сведения об оценщике: Общество с ограниченной ответственностью «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ГРУППА ОЦЕНКИ», договор на оказание услуг по оценке недвижимого имущества Банка «ТРАСТ» (ПАО) № СОМ02042000009 от 25.07.2020.

Справедливая стоимость недвижимости была определена на основании отчетов оценщика, предоставленных в Банк «ТРАСТ» (ПАО) 31.12.2020.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости, подлежащей признанию в случае, если бы переоцененные активы учитывались по первоначальной стоимости в разрезе категорий основных средств:

Категория основных средств	Балансовая стоимость на 01.01.2021, тыс. руб.	Балансовая первоначальная стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, тыс. руб.
Здания и сооружения	5 375 441	7 421 121
Земля	1 456 890	3 118 951
Итого	6 832 331	10 540 072

Для определения справедливой стоимости оценщиком использовался сравнительный подход. Подход к оценке основывался на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами недвижимости, которые были проданы или включены в реестр на продажу. Допущения и ограничения, на которых основывалась оценка: юридическая экспертиза прав на объекты оценки, а также предоставленной исходной информации не проводилась.

Банк является арендатором основных средств. Ниже представлена информация о суммах будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, в разрезе будущих периодов их уплаты.

тыс. руб.

по договорам со сроком до окончания	к уплате в			всего
	2021 году	2022-2025 году	в 2026 году и позднее	
до 1 года	12 353	0	0	12 353
от 1 до 5 лет	352 482	615 104	0	967 586
свыше 5 лет	0	0	0	0
всего	364 835	615 104	0	979 939

Банк является арендодателем основных средств. Ниже представлена информация о суммах будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, в разрезе будущих периодов их получения.

тыс. руб.

по договорам со сроком до окончания	к получению в			всего
	2021 году	2022-2025 году	в 2026 году и позднее	
до 1 года	62 093	0	0	62 093
от 1 до 5 лет	21 113	30 278	0	51 391
свыше 5 лет	0	0	0	0
всего	83 206	30 278	0	113 484

Условная арендная плата в договорах, по которым Банк является арендатором или арендодателем, не предусмотрена.

Информация об условиях заключения договоров аренды, в которых Банк является арендатором или арендодателем:

- арендная плата определяется, исходя из рыночных условий;

- в договорах присутствует право на продление договоров аренды;
- цена может пересматриваться не чаще 1 раза в год;
- приобретения арендованных активов не предусмотрено;
- выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, заключение новых договоров не предусмотрено.

По основным средствам, переданным по договорам аренды, метод начисления амортизации, определение срока полезного использования соответствует методу начисления амортизации и определению срока полезного использования по основным средствам, используемым Банком. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, амортизация не начисляется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам, в том числе, относятся предполагаемые к использованию в течение более чем 12 месяцев:

- исключительное право Банка как патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право на компьютерное программное обеспечение, базы данных;
- секреты производства (ноу-хау);
- исключительное право Банка на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль);
- авторские права, лицензии;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором.

Учет нематериальных активов осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость основных средств определяется в зависимости от способа приобретения имущества:

Способ приобретения	Состав затрат	
Приобретение за плату	Фактические затраты по приобретению нематериального актива	Затраты на доставку актива и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования

Создание собственными силами	Сумма прямых затрат, необходимых для создания, производства и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями Банка	Затраты на доставку актива и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования
По договору дарения	Справедливая стоимость	
По договору мены	Справедливая стоимость/стоимость переданных активов (если справедливую стоимость полученного объекта невозможно надежно определить)	

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату передачи нематериального актива на основании договора.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (указанный в договоре);
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Если срок полезного использования нематериального актива в договоре не установлен, то устанавливается срок полезного использования – 10 лет.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Начисление амортизации производится ежемесячно, исходя из фактического количества календарных дней отчетного месяца, в течение срока полезного использования объекта, линейным способом, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания по иным основаниям.

Амортизация нематериальных активов отражена по символу 48303 Отчета о финансовых результатах.

Убыток от обесценения нематериальных активов в отчетном периоде Банком не признавался.

4.7. Прочие активы

Прочие активы по состоянию на 01.01.2021 составили 1 920 656 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2020 на 54% (на 01.01.2020 – 4 155 638 тыс. руб.).

Основной причиной снижения является корректировка справедливой стоимости требований Банка к дочерним компаниям.

Рост объема требований и сформированных резервов по ним связан с отражением требований по возмещению убытков Банка к бывшим собственникам Банка по решению Высокого суда Лондона (68 млрд. руб.). Данная операция не оказала влияния на балансовую стоимость прочих активов, так как резерв сформирован в размер 100%.

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

на 01.01.2021	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	275 308 315	33 950 586	1 548 411	261 829	311 069 141
Требования по прочим операциям	15 340 837	64 096	13 922	20 548	15 439 403
Иные активы	2 040 851	9 340	3 353	0	2 053 544
Резерв на возможные потери	-197 090 174	- 33 998 943	-1 562 479	- 282 377	- 232 933 973

Корректировка резерва на возможные потери	-93 707 599	0	140	0	- 93 707 459
Итого	1 892 230	25 079	3 347	0	1 920 656

(тыс. руб.)

на 01.01.2020	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	248 352 515	1 779 112	60 893	87 856	250 280 376
Требования по прочим операциям	14 899 650	56 147	77 032	16 667	15 049 496
Иные активы	1 794 245	0	1 296	0	1 795 541
Резерв на возможные потери	-159 863 993	- 1 803 519	- 137 926	- 76 862	- 161 882 300
Корректировка резерва на возможные потери	-101 580 458	492 983	0	0	- 101 087 475
Итого	3 601 959	524 723	1 295	27 661	4 155 638

Прочие активы по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

на 01.01.2021	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	45 746	454 849	0	0	0	328 061 493	328 562 088
Резерв на возможные потери	-3 502	-114 670	0	0	0	-232 815 801	-232 933 973
Корректировка резерва на возможные потери	0	0	0	0	0	-93 707 459	-93 707 459
Итого	42 244	340 179	0	0	0	1 538 233	1 920 656

(тыс. руб.)

на 01.01.2020	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	43 143	489 031	2	0	5 054	266 588 183	267 125 413
Резерв на возможные потери	-1	-382 204	0	0	0	-161 500 095	-161 882 300
Корректировка резерва на возможные потери	0	278 600	0	0	0	-101 366 075	-101 087 475
Итого	43 142	385 427	2	0	5 054	3 722 013	4 155 638

4.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2021 составляют 1 721 604 397 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 688 853 900 тыс. руб.).

Средства привлечены в виде депозитов со сроками погашения в 2023 – 2024 годах по льготной ставке 0,5% годовых. Банк вправе досрочно полностью или частично вернуть указанные депозиты. В связи с тем, что погашение обязательств Банка по депозитам Банка России планируется осуществлять преимущественно за счет средств, возмещаемых в ходе работы с проблемными активами, объем погашения Банком вышеуказанных депозитов будет определен в зависимости от результатов работы Банка с проблемными активами.

В течение 2020 года Банк досрочно погасил один из депозитов Банка России на общую сумму 15 804 063 тыс. руб.

В декабре 2020 года Банком был получен депозит от Банка России для целей приобретения активов в соответствии с Планом участия на сумму 64 952 000 тыс. руб. под льготную ставку 0,5% годовых, 11 999 000 тыс. руб. из этого депозита не были использованы и были возвращены в декабре 2020 года.

Отсроченная разница равномерно отражается в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) по строкам 19 «Прочие операционные доходы» и 2.1 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций». Справедливая стоимость депозитов рассчитана исходя из рыночных ставок на дату получения средств от 7,12% до 9,67%. Порядок расчета отсроченных разниц раскрыт в п. 3.1.

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021 составили 1 562 894 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2020 на 25% (на 01.01.2020 – 2 079 821 тыс. руб.).

Банк не принимает депозиты от физических лиц, не обслуживает сторонних юридических лиц. Средства клиентов представлены счетами организаций, связанными с взысканием задолженностей с заемщиков и поступлений от проблемных активов, а также остатками средств клиентов, привлеченных до образования БНА и которые возвращаются Банком досрочно или по установленным договорами срокам.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

тыс. руб.		
Средства клиентов	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 562 894	2 079 821
Средства юридических лиц, в том числе:	1 412 393	1 434 795
Расчетные счета юридических лиц	1 411 537	1 418 119
Депозиты юридических лиц	856	16 676
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	6 281	11 775
Счета ИП	6 281	11 775
Срочные депозиты ИП	0	0
Вклады физических лиц, в том числе:	144 032	629 703
Счета физических лиц и вклады до востребования	143 896	615 808
Срочные депозиты физических лиц	136	13 895
Начисленные проценты, в том числе:	188	3 548
По средствам юридических лиц	0	2 364
По средствам физических лиц	188	1 184

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

(тыс. руб.)		
Отрасль экономики	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Физические лица и индивидуальные предприниматели	150 501	641 478
Торговля и услуги	152 217	174 210
Инвестиции и финансы	36 480	71 872
Строительство	23 180	24 709
Недвижимость	6 945	32 615
Производство	817	1 513
Транспорт и связь	199	1 102
Прочие виды деятельности	1 192 555	1 132 322
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 562 894	2 079 821

4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2021 составили 193 933 тыс. руб. и представлены операциями своп с базисным активом – иностранная валюта (5 080 тыс. руб.) и опционом по возмещению денежных средств от продажи долей участия в дочерней компании (188 853 тыс. руб.).

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2020 составили 47 756 тыс. руб. и представлены операциями своп с базисным активом – иностранная валюта.

4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.01.2021 отсутствуют (на 01.01.2020 – 2 337 783 тыс. руб., в том числе векселя, погашенные в марте 2020 года и процентной ставкой 6% годовых в сумме 2 152 097 тыс. руб., а также векселя, выпущенные АО «РОСТ БАНК» и принятые на баланс Банка от АО «РОСТ БАНК» при его реорганизации в форме присоединения к Банку в сумме 185 686 тыс. руб.).

4.12. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2021 составили 9 382 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 183 581 тыс. руб.) и представляют налог на прибыль с доходов контролируемых иностранных компаний, доходов по ценным бумагам и ипотечным сертификатам участия, облагаемых по пониженной налоговой ставке 15%.

4.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.01.2021 представлены следующим образом:

	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	2 217 775	0	0	0	2 217 775
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1 682 007	0	0	0	1 682 007
Расчеты с контрагентами по сделкам реализации активов	1 155 330	3 161 880	0	0	4 317 210
Арендные обязательства	702 281	0	0	0	702 281
Иные обязательства	2 116 843	1 776	401	10	2 119 030
Итого	7 874 236	3 163 656	401	10	11 038 303

(тыс. руб.)

Прочие обязательства на 01.01.2020 представлены следующим образом:

	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	Итого
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	3 402 761	0	0	0	3 402 761
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	158 930	0	6	0	158 936
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	796 038	0	0	0	796 038
Расчеты с контрагентами по сделкам реализации активов	93 503	1 584 786	0	0	1 678 289
Иные обязательства	2 128 070	1 149	953	10	2 130 182
Итого	6 579 302	1 585 935	959	10	8 166 206

(тыс. руб.)

Прочие обязательства по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
На 01.01.2021	8 131 442	503 159	52 893	404	7 876	2 342 529	11 038 303
На 01.01.2020	2 169 075	3 483 207	1 713 544	0	0	800 380	8 166 206

Далее представлена информация о движении резервов – оценочных обязательств за 2019 и 2020 год:

Резервы – оценочные обязательства	Сумма, тыс. руб.
Остаток на 01.01.2019	986 593
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств;	808 429
Суммы резервов – оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде	998 984
Остаток на 01.01.2020	796 038
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств;	2 378 908
Суммы резервов – оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде	1 492 939
Остаток на 01.01.2021	1 682 007

К Банку периодически предъявляются иски, связанные с заключенными сделками и иными действиями, совершенными Банком в процессе работы с портфелем проблемных активов. Кроме этого, есть вероятность предъявления в будущем исков, связанных с договорами и сделками, заключенными присоединенными банками или дочерними и зависимыми компаниями до даты их присоединения.

Источниками неопределенности в отношении величины и сроков выбытия ресурсов являются позиция оппонентов и суда.

Ввиду того, что принятие судебных решений может быть растянуто во времени, например, вследствие переноса судебных заседаний, оспаривания судебных решений в вышестоящих инстанциях, Банк не может достоверно оценить величину и сроки выбытия ресурсов. Банк делает допущения о вероятности понесения потерь вследствие негативных для Банка решений суда, на основании которых формируется резерв.

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.14. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Категории	Сумма, тыс. руб.
Итого на 01.01.2019	2 877 965
Принято при присоединении АО Банк АББ	11 621

Дополнительное формирование (восстановление) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	- 672 680
Итого на 01.01.2020	2 216 906
Дополнительное формирование (восстановление) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	5 422 926
Дополнительное формирование (восстановление) резервов на возможные потери по операциям с резидентами офшорных зон	1 932 394
Корректировка МСФО	- 7 600 223
Итого на 01.01.2021	1 972 003

4.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 013 265 310 (Один миллиард тринадцать миллионов двести шестьдесят пять тысяч триста десять) рублей и разделён на 4 691 564 693 732 490 757 606 830 (Четыре септиллиона шестьсот девяносто один секстиллион пятьсот шестьдесят четыре квинтиллиона шестьсот девяносто три квадриллиона семьсот тридцать два триллиона четыреста девяносто миллионов семьсот пятьдесят семь миллионов шестьсот шесть тысяч восемьсот тридцать) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

Изменений величины уставного капитала Банка за 2020 год не было.

4.16. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о сформированных по ним резервах на возможные потери представлена ниже.

На 01.01.2021:

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2021			
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Корректировка резерва МСФО
			Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	
1	Неиспользованные кредитные линии	9 223 041	6 446 961	6 275 022	6 275 022
2	Выданные гарантии и поручительства	7 766	7 766	7 766	0
3	Выпущенные авали и акцепты	670 736	670 736	670 736	670 736
4	Прочие инструменты	654 465	654 465	654 465	654 465
5	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
6	Условные обязательства некредитного характера	5 326 789	X	X	X
7	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 000 000	X	X	X
8	Производные финансовые инструменты	33 252 412	X	X	X

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2020			
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Корректировка резерва МСФО
			Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	
1	Неиспользованные кредитные линии	2 332 048	2 328 614	2 152 906	0
2	Выданные гарантии и поручительства	16 083 530	15 796	15 796	0
3	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0
4	Прочие инструменты	0	0	0	0
5	Портфель неиспользованных кредитных линий	25 624	16 305	16 305	0
6	Условные обязательства некредитного характера	774 178	X	X	X
7	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 000 000	X	X	X
8	Производные финансовые инструменты	49 756 371	X	X	X

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Банком по требованию клиентов. В связи с тем, что Банк перестал осуществлять активные банковские операции, на текущий момент действующие кредитные линии открыты только в рамках дополнительного финансирования проектов, находящихся в работе Банка. Все договоры кредитных линий содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита.

Гарантии представляют собой обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

4.17. Информация о справедливой стоимости отдельных классов финансовых активов и обязательств

Далее представлена информация о справедливой стоимости отдельных классов финансовых активов и обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости.

(данные на 01.01.2021)

тыс. руб.							
№ п/п	Наименование статьи	Балансовые данные на 01.01.2021	Справедливая стоимость на 01.01.2021				Непризнан- ный доход/расход
			всего	в том числе по уровням иерархии справедливой стоимости			
				Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	248 286 809	248 286 809	62 046 939	4 224 785	182 015 085	0
1.1	Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	17 562 896	17 562 896	17 528 587	0	34 309	0
1.2	Долевые ценные бумаги	70 436 233	70 436 233	44 518 352	0	25 917 881	0
1.3	Производные финансовые инструменты	3 235 765	3 235 765	0	0	3 235 765	0

тыс. руб.

1.4	Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	157 051 915	157 051 915	0	4 224 785	152 827 130	0
2	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	46 879 954	46 879 954	4 640 757	0	42 239 197	0
3	Основные средства	2 753 733	2 753 733	0	0	2 753 733	0
4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 109 495	1 109 495	0	0	1 109 495	0
5	Инвестиционная (недвижимость в составе статьи Прочие активы)	1 164 761	1 216 848	0	0	1 216 848	52 087
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости							
6	Производные финансовые инструменты	193 933	193 933	0	0	193 933	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается							
7	Денежные средства	14 791	14 791	14 791	0	0	0
8	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	798 100	798 100	798 100	0	0	0
9	Средства в кредитных организациях	95 517	95 517	95 517	0	0	0
10	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 684 028	9 684 028	0	0	9 684 028	0
10.1	межбанковские кредиты и депозиты	9 618 709	9 618 709	0	0	9 618 709	0
10.2	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные физическим лицам	65 319	65 319	0	0	65 319	0
11	Основные средства	3 008 526	2 270 043	0	0	2 270 043	- 738 483
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	294 371	520 903	0	0	520 903	226 532
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 721 604 397	1 501 620 218	0	0	1 501 620 218	219 984 179
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 562 894	1 562 894	0	0	1 562 894	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых не оценивается и не раскрывается							
16	Основные средства	243 109	X	X	X	X	X
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости							219 524 316

(данные на 01.01.2020)

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Балансовые данные на 01.01.2020	Справедливая стоимость на 01.01.2020				Непризнан- ный доход/расход
			всего	в том числе по уровням иерархии справедливой стоимости			
				Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 068 354	184 068 354	0	3 520 977	180 547 377	0
1.1	Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	4 460 320	4 460 320	0	0	4 460 320	0
1.2	Долевые ценные бумаги	48 544 271	48 544 271	0	0	48 544 271	0
1.3	Производные финансовые инструменты	1 596 663	1 596 663	0	0	1 596 663	0
1.4	Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	129 467 100	129 467 100	0	3 520 977	125 946 123	0
2	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 159 362	30 159 362	10 157 493	0	20 001 869	0
3	Основные средства	3 167 898	3 167 898	0	0	3 167 898	0
4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 647 296	1 647 296	0	0	1 647 296	0
5	Инвестиционная (недвижимость в составе статьи Прочие активы)	1 164 761	1 164 761	0	0	1 164 761	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости							
6	Производные финансовые инструменты	47 756	47 756	0	0	47 756	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается							
7	Денежные средства	37 780	37 780	37 780	0	0	0
8	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	322 446	322 446	322 446	0	0	0
9	Средства в кредитных организациях	831 450	831 450	831 450	0	0	0
10	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 375 132	9 371 952	0	0	9 371 952	-3 180
10.1	межбанковские кредиты и депозиты	9 249 353	9 249 353	0	0	9 249 353	0
10.2	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные физическим лицам	125 779	122 599	0	0	122 599	-3 180
11	Основные средства	1 429 108	917 121	0	0	917 121	-511 987
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	667 781	927 911	0	0	927 911	260 130
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается							

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 688 853 900	1 302 205 750	0	0	1 302 205 750	386 648 150
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 079 821	2 079 821	0	0	2 079 821	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 337 783	2 152 097	0	0	2 152 097	185 686
Финансовые активы, справедливая стоимость которых не оценивается и не раскрывается							
16	Основные средства	301 033	X	X	X	X	X
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости							386 578 799

Переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2020 года не было.

Справедливая стоимость активов определялась с учетом полученного обеспечения. Влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2021 составило 73 558 602 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 57 979 362 тыс. руб.).

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и на конец отчетного периода сумм финансовых активов Уровня 3:

тыс. руб.

	На 01.01.2020	Выдачи / приобретения	Погашения / продажи	Прочие изменения, в том числе признанные доходы / (расходы)	На 01.01.2021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	180 547 377	38 523 000	- 85 101 648	48 046 356	182 015 085
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 001 869	7 550 476	- 10 376 249	25 063 101	42 239 197
Основные средства	3 167 898	1 515 574	- 1 865 148	- 64 591	2 753 733
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 647 296	52 338	- 579 766	- 10 373	1 109 495
Инвестиционная недвижимость в составе статьи Прочие активы	1 164 761	0	0	52 087	1 216 848

Ниже представлена информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости на 01.01.2021.

	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:			

Группа «Оценка недвижимости»	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка	10-15%
		Сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости	не применимо
		Ставка капитализации	8-12%
		Ставки аренды	не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса»	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования	10,9%
		Свободный денежный поток	не применимо
		Значение рыночных мультипликаторов	не применимо

Инвестиционная недвижимость	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка	10-15%
		Сравнительная сопоставимость недвижимости	не применимо

Земля и здания	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
		Сравнительная сопоставимость недвижимости	не применимо

Ниже представлена информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости на 01.01.2020.

	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:			
Группа «Оценка недвижимости»	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка	10-15%
		Сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости	не применимо
		Ставка капитализации	9-13%
		Ставки аренды	не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса»	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования	11%
		Свободный денежный поток	не применимо
		Значение рыночных мультипликаторов	не применимо

Инвестиционная недвижимость	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка	10-15%
		Сравнительная сопоставимость недвижимости	не применимо

Земля и здания	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
		Сравнительная сопоставимость недвижимости	не применимо

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

5.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Существенными признаются статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)⁵, влияние которых на финансовый результат Банка за отчетный период составляет не менее 10% совокупного финансового результата Банка за отчетный период (по данным строки 35 формы 0409806) и не менее 1% активов Банка (по данным строки 14 формы 0409806).

Существенное влияние на финансовый результат 2020 года оказали:

- чистые расходы от формирования резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4 и 18 формы 0409807 в сумме 388,6 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.4;
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в статье 6 формы 0409807 в сумме 223,5 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.3;
- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 в сумме минус 63,0 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, отраженные в статье 10 формы 0409807 и составившие минус 18,0 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.5;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие 48,0 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.5;
- сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов (статьи 19 и 21 формы 0409807), составившее 240,5 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6.
- доходы от участия в капитале других юридических лиц, отраженные в статье 13 формы 0409807 и составившие 4,9 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.12.

Влияние иных статей отчета о финансовых результатах на размер полученной Банком прибыли за 2020 год составляет минус 0,8 млрд. руб.

5.2. Информация о чистых процентных доходах (расходах)

Чистые процентные расходы составили за 2020 год 63 018 808 тыс. руб. (за 2019 год – 40 506 656 тыс. руб.).

Наименование статьи	тыс. руб.	
	2020 год	2019 год
Процентные доходы, всего, в том числе	62 552 189	88 460 360
От размещения средств в кредитных организациях	737 549	1 874 415

⁵ Используются укрупненные статьи, в том числе с учетом сальдирования аналогичных доходов и расходов. Например, рассматриваются чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа).

От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	60 254 721	50 399 339
От вложений в ценные бумаги	1 559 919	36 186 606
Процентные расходы, всего, в том числе	125 570 997	128 967 016
По привлеченным средствам кредитных организаций*	125 534 099	128 862 309
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	36 898	86 467
По выпущенным ценным бумагам	0	18 240
Чистые процентные доходы	-63 018 808	-40 506 656

* - Сумма процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций включает расход от корректировки статьи процентных расходов по депозитам Банка России до рыночной ставки. Данная корректировка проведена в корреспонденции со статьей Прочие операционные доходы.

5.3. Информация о чистой прибыли от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 2020 год 223 477 326 тыс. руб. (за 2019 год – 182 228 592 тыс. руб.).

Основное влияние на финансовый результат по статье оказало списание на доход отрицательной переоценки по долговым ценным бумагам при их отнесении на счета просроченной задолженности в сумме 223 млрд. руб. Данные доходы не оказали влияния на финансовый результат, так как в аналогичном размере созданы резервы на возможные потери по долговым ценным бумагам (информация приведена в п. 5.4).

5.4. Информация о сумме убытков (восстановлении убытков) от обесценения, признанной в отчетном периоде

Ниже представлена информация о сумме убытков (восстановлении убытков) от обесценения, признанной в отчетном периоде в разрезе статей отчета о финансовых результатах.
тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	за 2020 год	за 2019 год
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 135 220 310	- 52 606 792
- в том числе изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	- 36 105 610	- 26 100 490
Изменение резерва по прочим потерям	- 253 387 629	- 413 416 571
Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва – всего	- 388 607 939	- 466 023 363

Расходы на формирование резервов по прочим потерям за 2020 год связаны:

- с созданием резервов по требованиям к бывшим собственникам Банка по возмещению убытков Банка по решению Высокого суда Лондона в сумме 68 млрд. руб. Данные расходы не оказали влияния на финансовый результат, так как требования и резервы по ним сформированы в аналогичном объеме (информация приведена в п. 5.6);

- с созданием резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам при их отнесении на счета просроченной задолженности в сумме 223 млрд. руб. Данные расходы не оказали влияния на финансовый результат, так как в аналогичном размере списана на доходы отрицательная переоценка данных ценных бумаг (информация приведена в п. 5.3).

5.5. Информация о сумме курсовых разниц, а также о чистых доходах от операций с иностранной валютой

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также доходы/расходы от операций с иностранной валютой, составляют:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 2020 год			за 2019 год		
	доход	расход	чистый доход/расход	доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	280 999 576	232 984 089	48 015 487	83 310 522	106 348 056	-23 037 534
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	30 125 597	48 148 640	- 18 023 043	25 304 903	18 578 436	6 726 467
Всего	311 125 173	281 132 729	29 992 444	108 615 425	124 926 492	-16 311 067

5.6. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов за 2020 год составило 240 479 154 тыс. руб. и включает:

тыс. руб.

Доходы / Расходы	Доходы (ст. 19 формы 0409807)	Расходы (ст. 21 формы 0409807)	Сальдо
Суммы требований в возмещение убытков Банка (в т.ч. к бывшим собственникам Банка по решению Высокого суда Лондона)	67 917 129	0	67 917 129
Переоценка активов по справедливой стоимости	81 684 712	- 30 229 082	51 455 630
Корректировка по справедливой стоимости привлеченных депозитов Банка России (отсроченные разницы)	117 075 910	0	117 075 910
Иные доходы и расходы	26 517 047	- 22 486 562	4 030 485
Итого	293 194 798	- 52 715 644	240 479 154

Сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов за 2019 год составило 415 299 039 тыс. руб. и включает:

тыс. руб.

Доходы / Расходы	Доходы (ст. 19 формы 0409807)	Расходы (ст. 21 формы 0409807)	Сальдо
Переоценка долей участия Банка в дочерних обществах	251 030 164	0	251 030 164
Переоценка иных активов по справедливой стоимости	100 112 983	46 341 725	53 771 258
Корректировка по справедливой стоимости привлеченных депозитов Банка России (отсроченные разницы)	120 284 848	0	120 284 848
Иные доходы и расходы	13 691 303	23 478 534	-9 787 231
Итого	485 119 298	69 820 259	415 299 039

5.7. Суммы обесценения по переоцененным активам, признанные в составе прочего совокупного дохода

Изменение фонда переоценки основных средств, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 2020 год минус 100 124 тыс. руб. (за 2019 год – минус 672 840 тыс. руб.).

5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(тыс. руб.)

Компоненты расхода (дохода) по налогу	за 2020 год	за 2019 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	203 666	95 377
Текущий налог на прибыль	809 901	1 169 577
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	1 013 567	1 264 954

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в учете Банка, представляют собой налог на прибыль организаций с доходов контролируемых иностранных компаний и налог, исчисленный по пониженным налоговым ставкам с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и по прочим ценным бумагам, а также доходов в виде дивидендов.

В связи с тем, что Банком в течение 2020 года получен налоговый убыток для целей исчисления налога на прибыль и, соответственно, налоговая база по налогу на прибыль организаций, к которой применима ставка налога 20%, равна нулю, сопоставление расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога не проводилось.

Расходы по налогу на прибыль от прекращенной деятельности отсутствуют.

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован Банком без ограничения срока.

По состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в качестве актива.

Движение временных разниц за 2020 год представлено в таблице ниже:

тыс. руб.

Налоговый эффект от вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц	Остаток на 01.01.2020	Относящийся к прибыли или убытку	Остаток на 01.01.2021
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	49 171 185	52 015 807	101 186 992
Операции, приводящие к возникновению временных разниц	197 866 834	- 61 332 387	136 534 447
Чистые требования по отложенному налогу на прибыль	247 038 019	- 9 316 580	237 721 439
Непризнанный отложенный налоговый актив	- 247 038 019	9 316 580	- 237 721 439
Чистые признанные обязательства по отложенному налогу на прибыль	0	0	0

В связи с тем, что текущая редакция статьи 283 НК РФ позволяет перенести на последующие (без ограничения ранее действовавшего срока в 10 лет) налоговые периоды сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах (но с учетом ограничения на период с

01.01.2017 по 31.12.2021) и отсутствием определенности в отношении получения Банком налогооблагаемой прибыли в текущем и последующих налоговых периодах, указать дату окончания срока переноса убытков не представляется возможным.

5.9. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, изменений ставок налога не было.

5.10. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о расходах Банка на выплату вознаграждений работникам и иные расходы на содержание персонала за 2019 и 2020 год.

(тыс. руб.)

Расходы	за 2020 год	за 2019 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 за вычетом символа 29205 формы 0409102)	4 518 892	4 349 044
Другие расходы на содержание персонала, включая выплаты социального характера (символ 48113 формы 0409102)	51 064	67 234
Расходы на выплаты по договорам гражданско-правового характера	43 734	28 996
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102), всего	792 372	929 382
- в т.ч. по договорам гражданско-правового характера	13 208	8 757
Всего	5 406 062	5 374 656

5.11. Информация о затратах на исследования и разработки

Банк не производил затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде.

5.12. Информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц

Ниже представлена информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц за 2019 и 2020 год.

тыс. руб.

Доходы / Расходы	за 2020 год	за 2019 год
Дивиденды по акциям прочих компаний	3 054 721	2 648 746
Дивиденды по акциям дочерних/зависимых компаний	490 000	256 007
Доходы по паям ЗПИФ, долям дочерних обществ и ипотечным сертификатам участия	1 347 245	890 449
Затраты по операциям с акциями, долями, паями	- 6 966	- 3 491
Всего	4 885 000	3 791 711

5.13. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

В качестве финансового результата от прекращенной деятельности Банк отражает результат от инвестиционной деятельности – выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Чистых денежных потоков, относящихся к операционной и финансовой деятельности в части прекращенной деятельности у Банка нет.

Корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов не производились.

Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности в части прекращенной деятельности представлены в таблице.

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	за 2020 год	за 2019 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	163 858	335 246
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	36 101	262 403
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	127 757	72 843

Реализованные в 2020 году долгосрочные активы представлены следующими группами: здания нежилого назначения (66% проданных активов), а также земельные участки (16%), жилые помещения (17%), машиноместа, автомобили, прочее имущество.

Имущество реализуется путем заключения договоров купли-продажи с юридическими лицами (32%), физическим лицам (65%) и индивидуальными предпринимателями (3%). Договоры заключаются в основном на условиях полной предоплаты, часто с применением формы расчета – «аккредитив», за счет собственных средств покупателей либо частично за счет кредитных средств. Стоимость продажи – рыночная.

В 2021 году Банк продолжит реализацию долгосрочных активов путем заключения договоров купли-продажи. Сроки реализации, установленные решениями уполномоченных органов на продажу имущества – в течение 1 года. В случае, если на рынке сложатся неблагоприятные условия для продажи имущества, срок может быть продлен.

Финансовый результат от выбытия долгосрочных активов в разбивке по видам активов представлен следующими данными:

(тыс. руб.)		
Вид активов	за 2020 год	за 2019 год
Недвижимость	128 718	77 100
Транспорт	-1 215	269
Прочие основные средства	254	-4 526
Итого	127 757	72 843

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810

Основные изменения источников капитала за 2020 год по сравнению с 2019 годом представлены в таблице.

(тыс. руб.)			
Номер п/п	Показатели	за 2020 год	за 2019 год
1	Итого источников капитала на начало года	-1 467 696 475	-737 288 860
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-1 421 175 934	-1 467 696 475
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	46 530 124	-257 655 531
3.1	Совокупный доход, всего, в том числе	46 630 248	80 787 127
3.1.1	<i>прибыль (убыток)</i>	46 630 248	80 787 127
3.1.2	<i>прочий совокупный доход, в том числе за счет</i>	0	0
3.1.2.1	<i>переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	0	0
3.2	Эмиссия акций	0	350 000
3.3	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-100 124	-672 840
3.4	Прочие причины (реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО Банк АББ)	0	-338 119 818
4	Корректировка данных на начало года под влиянием изменения учетной политики	-9 583	-472 752 084

Ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, в 2020 году не проводились.

За 2020 год дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров (участников) не начислялись.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 2020 год составил 338 232 тыс. руб. (против использования на 2 491 021 тыс. руб. за 2019 год). Основным источником увеличения денежных средств и их эквивалентов за 2020 год стала инвестиционная деятельность Банка.

Ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

(данные за 2020 год)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	-114 433	Обязательные резервы	2.1	на начало года	124 690
					на отчетную дату	239 123
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-114 433
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-114 433
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	-52 683 927	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4 + 8	на начало года	84 760 616
					на отчетную дату	138 139 961
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-53 379 345
					<i>корректировки</i>	695 418
					итого денежных средств	-52 683 927
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	17 777 647	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ссудной задолженности), Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части ссудной задолженности)	4 + 5 + 6	на начало года	138 842 232
					на отчетную дату	166 710 830
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-27 868 598
					<i>корректировки</i>	45 646 245
					итого денежных средств	17 777 647

Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	2 652 358	Средства в кредитных организациях (в части активов, по которым существует риск потерь), Требование по текущему налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы	3 + 9 + 10 + 13	на начало года	5 013 288
					на отчетную дату	2 132 062
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	2 881 226
					<i>корректировки</i>	-228 868
					итого денежных средств	2 652 358
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	37 148 937	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 688 853 900
					на отчетную дату	1 721 604 397
					<i>изменение</i>	32 750 497
					<i>корректировки</i>	4 398 440
					итого денежных средств	37 148 937
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	0	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-584 187	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	на начало года	2 079 821
					на отчетную дату	1 562 894
					<i>изменение</i>	-516 927
					<i>корректировки</i>	-67 260
					итого денежных средств	-584 187
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	146 177	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	47 756
					на отчетную дату	193 933
					<i>изменение</i>	146 177
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	146 177
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	-2 133 857	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	на начало года	2 337 783
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	-2 337 783
					<i>корректировки</i>	203 926
					итого денежных средств	-2 133 857
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	4 387 961	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19+20 +21	на начало года	8 349 787
					на отчетную дату	11 047 685
					<i>изменение</i>	2 697 898
					<i>корректировки</i>	1 690 063
					итого денежных средств	4 387 961
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	6 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0

Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.3	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости)	7 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-116 305	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11+12	на начало года	7 213 116
					на отчетную дату	7 409 234
					<i>изменение</i>	-196 118
					<i>корректировки</i>	79 813
					итого денежных средств	-116 305
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	Средства акционеров (участников), Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), Эмиссионный доход	24+25 +26	на начало года	1 663 265
					на отчетную дату	1 663 265
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	338 232	Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом статьи Обязательные резервы), Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1+ 3	на начало года	235 536
					на отчетную дату	573 768
					<i>изменение</i>	338 232
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	338 232

(данные за 2019 год)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	223 092	Обязательные резервы	2.1	на начало года	347 083
					на отчетную дату	124 690
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	222 393
					<i>корректировки</i>	699
					итого денежных средств	223 092

Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	5 894 013	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4 + 8	на начало года	198 141 653
					на отчетную дату	84 760 616
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	113 381 037
					<i>корректировки</i>	-107 487 024
					итого денежных средств	5 894 013
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	74 965 668	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ссудной задолженности), Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части ссудной задолженности)	4 + 5 + 6	на начало года	315 219 555
					на отчетную дату	138 842 232
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	176 377 323
					<i>Корректировки</i>	-101 411 655
					итого денежных средств	74 965 668
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	-7 168 584	Средства в кредитных организациях (в части активов, по которым существует риск потерь), Требование по текущему налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы	3 + 9 + 10 + 13	на начало года	31 749 559
					на отчетную дату	5 013 288
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	26 736 271
					<i>корректировки</i>	-33 904 855
					итого денежных средств	-7 168 584
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	-107 176 780	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 423 434 485
					на отчетную дату	1 688 853 900
					<i>изменение</i>	265 419 415
					<i>корректировки</i>	-372 596 195
					итого денежных средств	-107 176 780
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-3	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	3
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	-3
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-3
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-6 006 198	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	на начало года	23 665 634
					на отчетную дату	2 079 821
					<i>изменение</i>	-21 585 813
					<i>корректировки</i>	15 579 615
					итого денежных средств	-6 006 198
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	47 756	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	0
					на отчетную дату	47 756
					<i>изменение</i>	47 756
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	47 756

Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	2 133 857	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	на начало года	185 686
					на отчетную дату	2 337 783
					<i>изменение</i>	2 152 097
					<i>корректировки</i>	-18 240
					итого денежных средств	2 133 857
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	1 618 491	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19+20 +21	на начало года	7 299 279
					на отчетную дату	8 349 787
					<i>изменение</i>	1 050 508
					<i>корректировки</i>	567 983
					итого денежных средств	1 618 491
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	6 + 8	на начало года	164 493 922
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	164 493 922
					<i>корректировки</i>	-164 493 922
					итого денежных средств	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.3	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости)	7 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-889 880	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11+12	на начало года	7 495 863
					на отчетную дату	7 213 116
					<i>изменение</i>	282 747
					<i>корректировки</i>	-1 172 627
					итого денежных средств	-889 880
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	Средства акционеров (участников), Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), Эмиссионный доход	24+25 +26	на начало года	663 265
					на отчетную дату	1 663 265
					<i>изменение</i>	1 000 000
					<i>корректировки</i>	-1 000 000
					итого денежных средств	0

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-2 491 021	Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом статьи Обязательные резервы), Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3	на начало года	2 726 557
					на отчетную дату	235 536
					изменение	-2 491 021
					корректировки	0
					итого денежных средств	-2 491 021

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 2020 год не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 2020 год не было.

В соответствии с нормативными актами Банка России Банк перечисляет денежные средства в фонд обязательных резервов на счета в Центральном банке Российской Федерации. Банк не может использовать счета обязательных резервов для исполнения платежей или в иных целях. В соответствии с законодательством РФ на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2020 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2019 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-4 173 410	-6 936 115
Денежные средства от инвестиционной деятельности	4 509 893	4 454 813
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2020 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2019 год, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-10 770 086	28 532 573
Денежные средства от операционных активов и обязательств	6 596 676	-35 468 688

8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

8.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

В рамках своей деятельности как банк непрофильных активов, Банк определяет следующие значимые риски – риски, которые могут привести к невыполнению стратегических задач Банка:

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

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 скомпенсированы полученным возвратом.

Система управления данным риском в Банке 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;
- разработка единой методики расчета NPV и оценки проекта;
- проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами.

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 в Банке 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.

Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

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

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

Макроэкономический риск

Данный риск возникает в случае наступления негативных макроэкономических событий, которые могут негативно повлиять на работу Банка и на реализацию выбранных Банком 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 Банка, 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 Банка, но и для всей банковской системы РФ в целом.

Отраслевой риск

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

Система управления данным риском в Банке 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.

Кредитный риск

Информация о причинах возникновения и подверженности Банка кредитному риску приведена в п. 8.4.1.

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.

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

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

- формирование списка аккредитованных компаний, которые могут быть привлечены Банком 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;
- формирование независимого от бизнес-подразделений Банка самостоятельного структурного подразделения Службы оценки залогов и активов, в задачи которого входит взаимодействие с оценочными компаниями в рамках проведения рыночной оценки, в том числе, в части контроля качества предоставляемых в Банк отчетов об оценке.

8.1.2. Операционный риск

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 Банка:

- 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 или снижающих внешние негативные факторы.

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.

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. Например, если бизнес-подразделение использует некорректные балансовые данные по активу для одобрения сделки уполномоченным органом Банка, то данный факт может быть выявлен при экспертизе сделки до ее рассмотрения уполномоченным органом Банка со стороны финансового департамента или департамента рисков, а после решения уполномоченного органа Банка – при проведении/отражении в учете сделки со стороны бэк-офиса.

Риск может быть минимизирован путем усовершенствования ИТ архитектуры Банка, в том числе введения единой CRM и усовершенствованием единого хранилища данных. В августе 2020 года Банк перешел на работу в единой операционной системе в части операционного сопровождения и учета целевых активов.

Риск персонала

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

В связи с уникальностью проекта БНА для российского рынка, наблюдается дефицит специалистов (особенно на уровне среднего руководства), необходимых для реализации, поставленных перед Банком 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 в Банке включает в себя:

- найм квалифицированных сотрудников, обладающих компетенциями наиболее близкими к задачам Банка;

- наличие системы мотивации, отражающей специфику деятельности Банка, которая бы позволила привлекать и удерживать наиболее ценных сотрудников;
- разработка внутренних регламентов, обеспечивающих наличие механизмов контроля исполнения процедур;
- применение принципа двойного контроля при принятии решений, осуществлении ключевых сделок, при учете, обработке данных, а также последующего контроля.

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 Банк использует:

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

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 Банке включает в себя:

- распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия всех решений в Банке;
- внедрение системы проверки контроля и верификации при совершении сделок;
- утверждение ключевого персонала ДЗО на комиссии по кадрам;
- проверку со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и руководства ДЗО;
- ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета;
- реализацию имущества и активов через открытые процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);
- привлечение независимых оценочных компаний.

8.1.3. Прочие риски

Рыночный риск

Информация о причинах возникновения и подверженности Банка рыночному риску приведена в п. 8.4.2.

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 влияния данного риска на деятельность Банка не могут быть оценены с достаточной степенью достоверности в случае отсутствия информации о наличии и содержании таких договоров/сделок. При реализации данного риска Банк 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.

Кредитный риск по казначейским операциям, включая риск контрагента

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).

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.

Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита Банка, являющейся независимым структурным подразделением, подотчетным Наблюдательному совету Банка на основании Плана, утвержденного Наблюдательным советом Банка, сформированного с учетом риск-ориентированного подхода, а также при проведении внеплановых проверок (при необходимости).

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, исключающих 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.

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.

Риск ликвидности

Информация о причинах возникновения и подверженности Банка риску ликвидности приведена в п. 8.4.3.

8.2. Цели, политика и процедуры управления риском и методы оценки риска

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 Банке преследует иные цели из-за особенностей бизнес-модели банка непрофильных активов.

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

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

Риск концентрации является не значимым для Банка, так как Банк не формирует самостоятельно новые портфели, а только работает с уже полученными (в результате присоединения других кредитных организаций или по договорам цессии) проблемными активами с целью обеспечения максимальной возвратности. Таким образом, информация о риске концентрации в разрезе финансовых инструментов, географических зон и видов экономической деятельности не раскрывается.

В связи с этим управление рисками в Банке 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 (департамент рисков, финансовый департамент, юридический департамент и служба безопасности) перед решением Уполномоченного органа Банка;
- использования профессиональных независимых оценочных компаний при формировании стратегии работы с активом и при непосредственной реализации актива/залога;

- своевременного и качественного мониторинга исполнения решений Уполномоченного органа Банка;
- распределения функционала между подразделениями Банка (принимающими риск и его контролирующими), с целью исключения конфликта интересов;
- тщательных проверок кандидатов на руководящие должности как в Банке, так и в его дочерних и зависимых обществах;
- проведения рыночных торгов и конкурсов при выборе покупателей активов/имущества.

С целью управления рисками и капиталом Наблюдательным советом Банка 28.03.2019 утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО), которая с учетом изменений, утвержденных решением Наблюдательного совета от 01.10.2020, 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.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в форме отдельной (самостоятельной) информации на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

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

8.3. Система распределения полномочий и лимитов

Важным звеном системы управления рисками Банка 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.

8.4. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

8.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск связан с возникновением у Банка 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 Банке 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.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическом распределении кредитного риска представлена в п. 4.3.

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 ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Банк может использовать обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудной задолженности, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесенным ко II-V категориям качества Банк формирует резерв на возможные потери с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-П.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 обеспечение I и II категории качества, на которое был скорректирован резерв на возможные потери, отсутствует.

Для целей получения данных о стоимости залогов используются в том числе данные независимых оценочных компаний.

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.).

Для целей получения данных о справедливой стоимости активов используется порядок определения справедливой стоимости.

Методика определяет три основополагающих подхода к оценке имущества, которые могут применяться при оценке рыночной стоимости:

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация. Данный подход основывается на принципе замещения. Возможно использование при существовании развитого рынка сопоставимых продаж.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта с учетом износа. Метод предполагает обязательную оценку себестоимости изготовления объекта, а также затрат, которые несет изготовитель и продавец с последующей корректировкой на износ.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При применении данного подхода определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования.

8.4.2. 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.

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.

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.

Ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям в процентных ставках на 01.01.2021. Расчет проведен путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

При увеличении процентных ставок на 1,5% годовых, изменение финансового результата и капитала составит плюс 535 743 тыс. руб., при уменьшении – минус 535 743 тыс. руб.

Анализ чувствительности к процентному риску на 01.01.2020 Банком не проводился ввиду не значимости указанного вида риска.

Банк осуществляет расчет открытой валютной позиции в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2021:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты			Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс Банка России за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Швейцарский франк	10,2474	0,0000	0,0000	10,2474	83,5131	855,7921	-	X
Евро	50 717,8981	-102 760,0000	158 734,1623	106 692,0604	90,6824	9 675 092,0980	-	X
Фунт стерлингов	14,3657	- 3 990,0000	0,0000	-3 975,6343	100,0425	-	- 397 732,3945	X
Доллар США	142 983,3952	- 45 227,1282	398 828,5757	496 584,8427	73,8757	36 685 552,8639	-	X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах						46 361 500,7540	- 397 732,3945	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.						0,0000	- 45 963 768,3595	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.						46 361 500,7540	- 46 361 500,7540	

по состоянию на 01.01.2020:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты			Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс Банка России за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Швейцарский франк	14,9651	0,0000	12 322,3969	12 337,3620	63,6039	784 704,3389	-	X
Евро	115 887,8220	-205 900,0000	161 969,8007	71 957,6227	69,3406	4 989 584,7326	-	X
Фунт стерлингов	2,5056	-11 820,0000	0,0000	-11 817,4944	81,1460	-	-958 942,4006	X
Доллар США	288 465,2054	-122 585,8058	521 991,0784	687 870,4780	61,9057	42 583 103,4499	-	X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах						48 357 392,5214	-958 942,4006	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.						0,0000	-47 398 450,1208	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.						48 357 392,5214	-48 357 392,5214	

Банком проведен анализ чувствительности к валютному риску и определено его влияние на финансовый результат и капитал на основе данных формы отчетности 0409634.

По состоянию на 01.01.2021:

При увеличении курса доллара США к рублю на 1 рубль, изменение финансового результата и капитала составит плюс 496 584 тыс. руб., при уменьшении – минус 496 584 тыс. руб.

При увеличении курса Евро к рублю на 1 рубль, изменение финансового результата и капитала составит плюс 106 692 тыс. руб., при уменьшении – минус 106 692 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020:

При увеличении курса доллара США к рублю на 1 рубль, изменение финансового результата и капитала составит плюс 687 870 тыс. руб., при уменьшении – минус 687 870 тыс. руб.

При увеличении курса Евро к рублю на 1 рубль, изменение финансового результата и капитала составит плюс 71 958 тыс. руб., при уменьшении – минус 71 958 тыс. руб.

При подготовке анализа чувствительности к валютному риску использовался метод, основанный на оценке открытых валютных позиций Банка. Изменений метода и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не было.

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

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.

Анализ чувствительности к фондовому и товарному риску Банком не проводится ввиду не значимости указанных видов риска.

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

- величины процентного риска (ПР);
- величины фондового риска (ФР);
- величины валютного риска (ВР).

Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Далее в таблице представлен расчет рыночного риска на 01.01.2021 и 01.01.2020:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	77 285 908	67 489 930
Процентный риск (ПР)	2 464 049	794 603
Фондовый риск (ФР)	9 903	736 000
Валютный риск (ВР)	3 708 920	3 868 591

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2021 составляет 77 285 908 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с показателями на 01.01.2020 (67 489 930 тыс. руб.) на 15%. Увеличение величины рыночного риска в 2020 году произошло вследствие увеличения процентного риска.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается с целью соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и включается в состав знаменателя как один из показателей Банка, подверженных риску.

Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Банка, подверженных риску (для Н1.0: 1 365 750 368 тыс. руб., для Н1.1: 1 364 965 959 тыс. руб., для Н1.2: 1 364 965 959 тыс. руб.), по состоянию на 01.01.2021 составляет 6%.

По состоянию на 01.01.2021 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации прочих резидентов (BON4)	17 528 587	0	360 619	2 103 430
Производные финансовые инструменты	10 560 155	1 794 000		0
Итого	28 088 742	1 794 000	360 619	2 103 430

Инструменты, входящие в расчет общего процентного риска, в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
6 – 12 месяцев	14 805 826	0
1 – 2 года	152 248	0
3 – 4 года	11 336 668	0
7 – 10 лет	1 794 000	1 794 000
Итого	28 088 742	1 794 000

По состоянию на 01.01.2021 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Производные финансовые инструменты с обыкновенными акциями прочих резидентов (SHS3)	0	61 895	4 951	4 951
Итого	0	61 895	4 951	4 951

По состоянию на 01.01.2020 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации кредитных организаций – резидентов (BON3)	770 671	0	145 577	92 481
Облигации прочих резидентов (BON4)	1 335 620	0		160 274
Производные финансовые инструменты	44 155 184	31 108 118		0
Ипотечные сертификаты участия (ISU)	396 271	0	X	396 271
Итого	46 657 746	31 108 118	145 577	649 026

Инструменты, входящие в расчет общего процентного риска, в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее месяца	31 072 239	31 108 118
1 – 3 месяца	4 799 962	0
3 – 6 месяцев	187 703	0
1 – 2 года	9 430 900	0
4 – 5 лет	770 671	0
Итого	46 261 475	31 108 118

По состоянию на 01.01.2020 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Производные финансовые инструменты с обыкновенными акциями прочих резидентов (SHS3)	0	4 599 999	368 000	368 000
Ипотечные сертификаты участия (ISU)	396 271	0	- 31 702	31 702
Итого	396 271	4 599 999	336 298	399 702

8.4.3. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности, будучи одним из ключевых в классической кредитной организации, в Банке 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.

Возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности ограничена возможностью привлечения депозитов Банка России в рамках реализации Плана участия Банка России. Дополнительная информация указана в п. 4.8.

Процедуры внутреннего контроля и планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций определены в «Плане по восстановлению финансовой устойчивости (Версия 1.1)», утвержденном Приказом № 967-П от 19.12.2017.

Информация о выполнении нормативов ликвидности:

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение 01.01.2021	Фактическое значение 01.01.2020
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	>15	35,236	38,635
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	>50	107,718	128,887
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	<120	0,000	0,000

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) равен нулю вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Ниже приведены результаты распределения на 01.01.2021 и 01.01.2020 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам:

(данные по состоянию на 01.01.2021, тыс. руб.):

Наименование показателя	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	просроченные	срок не определен	всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	14 791	0	0	0	0	0	0	14 791
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	558 977	0	0	0	0	0	239 123	798 100
Средства в кредитных организациях	95 517	0	0	0	0	0	0	95 517
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311 041	3 389 346	1 113 487	16 514 096	57 481 937	99 040 669	70 436 233	248 286 809

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 664 965	4 281	150	649	13 983	0	0	9 684 028
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	46 879 954	46 879 954
Требование по текущему налогу на прибыль	0	97 481	0	0	18 408	0	0	115 889
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	6 005 368	6 005 368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	1 403 866	1 403 866
Прочие активы	382 423	0	0	0	1 538 233	0	0	1 920 656
ИТОГО АКТИВОВ	11 027 714	3 491 108	1 113 637	16 514 745	59 052 561	99 040 669	124 964 544	315 204 978
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	1 721 604 397	0	0	1 721 604 397
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 562 591	12	8	0	283	0	0	1 562 894
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 080	0	0	0	188 853	0	0	193 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	9 382	0	0	0	0	0	9 382
Прочие обязательства	8 634 601	52 893	404	7 876	2 342 529	0	0	11 038 303
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	1 972 003	1 972 003
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 202 272	62 287	412	7 876	1 724 136 062	0	1 972 003	1 736 380 912
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	10 556 008	0	0	0	0	0	0	10 556 008
Нетто-позиция по активам/обязательствам	- 9 730 566	3 428 821	1 113 225	16 506 869	-1 665 083 501	99 040 669	122 992 541	- 1 431 731 942
Совокупный разрыв ликвидности	- 9 730 566	- 6 301 745	- 5 188 520	11 318 349	-1 653 765 152	-1 554 724 483	- 1 431 731 942	X

(данные по состоянию на 01.01.2020, тыс. руб.):

Наименование показателя	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	просроченные	срок не определен	всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	37 780	0	0	0	0	0	0	37 780
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	197 756	0	0	0	0	0	124 690	322 446
Средства в кредитных организациях	831 450	0	0	0	0	0	0	831 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 136	0	4 296 552	6 473 714	47 147 807	77 571 875	48 544 270	184 068 354
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 285 978	5 688	11 891	211	71 364	0	0	9 375 132
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	30 159 362	30 159 362

Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	26 200	0	0	26 200
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	4 898 039	4 898 039
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	2 315 077	2 315 077
Прочие активы	428 569	2	0	5 054	3 722 013	0	0	4 155 638
ИТОГО АКТИВОВ	10 815 669	5 690	4 308 443	6 478 979	50 967 384	77 571 875	86 041 438	236 189 478
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	1 688 853 900	0	0	1 688 853 900
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 066 599	2 656	4 317	5 913	336	0	0	2 079 821
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 756	0	0	0	0	0	0	47 756
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 337 783	0	0	0	0	0	0	2 337 783
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	183 581	0	0	0	0	0	183 581
Прочие обязательства	5 652 282	1 713 544	0	0	800 380	0	0	8 166 206
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	0	2 216 906	2 216 906
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 104 420	1 899 781	4 317	5 913	1 689 654 616	0	2 216 906	1 703 885 953
Внебалансовые обязательства и выданные гарантии	18 441 202	0	0	0	0	0	0	18 441 202
Нетто-позиция по активам/обязательствам	- 17 729 953	- 1 894 091	4 304 126	6 473 066	- 1 638 687 232	77 571 875	83 824 532	- 1 486 137 677
Совокупный разрыв ликвидности	- 17 729 953	- 19 624 044	- 15 319 918	- 8 846 852	- 1 647 534 084	- 1 569 962 209	- 1 486 137 677	X

8.5. Описание операций хеджирования

В связи со спецификой деятельности Банка, как 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.

9. Информация об управлении капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием существенного объема резервов на возможные потери по кредитному портфелю, начиная с 22.12.2014 норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного

законодательством минимального значения. Начиная с декабря 2014 года Банк находится в процедуре санации.

В течение 2019 и 2020 года Банк не соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала. Значения установленных Банком России обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 01.01.2021 Банк является банком, основным акционером которого является Банк России, и ведет свою деятельность на основании Плана участия. Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволяет обеспечить бесперебойную деятельность Банка.

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

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 2020 года отсутствуют.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в течение 2020 года отсутствуют.

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

Банк не относится к кредитным организациям, публично размещающим ценные бумаги и не раскрывает информацию по сегментам.

11. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2021 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенными МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28.12.2015.

Наименование статьи формы 0409806	Данные формы 0409806	В том числе со связанными сторонами:				
		всего	акционеры Банка с долей участия свыше 5%	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	798 100	798 100	798 100	0	0	0
Средства в кредитных организациях	95 517	95 215	0	0	0	95 215
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – всего, в т.ч.:	248 286 809	83 993 840	0	16 571 932	67 421 908	0
<i>Активы</i>	1 652 168 884	234 214 716	0	91 288 907	128 951 215	13 974 594
<i>Резервы на возможные потери</i>	-1 405 464 759	-149 892 716	0	-74 938 518	-60 979 604	-13 974 594
<i>Корректировка резервов</i>	365 653 667	31 812 412	0	7 270 306	24 542 106	0
<i>Переоценка</i>	-364 070 983	-32 140 572	0	-7 048 763	-25 091 809	0

тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – всего, в т.ч.:	9 684 028	259 846	0	0	0	259 846
<i>Активы</i>	12 076 806	262 259	0	0	0	262 259
<i>Резервы на возможные потери</i>	-2 347 862	0	0	0	0	0
<i>Корректировка резервов</i>	-44 916	-2 413	0	0	0	-2 413
Инвестиции в дочерние и зависимые организации – всего, в т.ч.:	46 879 954	46 879 954	0	42 239 197	4 640 757	0
<i>Активы</i>	109 589 750	109 589 750	0	86 423 235	23 166 515	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	-52 920 684	-52 920 684	0	-47 728 688	-5 191 996	0
<i>Корректировка резервов</i>	52 920 684	52 920 684	0	47 728 688	5 191 996	0
<i>Переоценка</i>	-62 709 796	-62 709 796	0	-44 184 038	-18 525 758	0
Прочие активы – всего, в т.ч.:	1 920 656	2 737	0	38	48	2 651
<i>Активы</i>	328 562 088	237 801 148	0	237 798 174	258	2 716
<i>Резервы на возможные потери</i>	-232 933 973	-142 551 957	0	-142 551 683	-210	-64
<i>Корректировка резервов</i>	-93 707 459	-95 246 454	0	-95 246 453	0	-1
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 721 604 397	1 721 604 397	1 721 604 397	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 562 894	216	0	0	216	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	193 933	193 933	0	0	0	193 933
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 972 003	0	0	0	0	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	9 572 226	6 119 977	0	89 613	6 030 364	0
<i>Корректировка резервов</i>	-7 600 223	- 6 119 977	0	- 89 613	- 6 030 364	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	43 475 453	42 223 263	0	369 758	9 333 724	32 519 781
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 332 967	1 325 201	0	670 736	654 465	0

тыс. руб.

Наименование статьи формы 0409807	Данные формы 0409807	В том числе со связанными сторонами ⁶ :				
		всего	акционеры Банка с долей участия свыше 5%	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	737 549	333 143	185 100	0	0	148 043

⁶ Указаны суммы доходов и расходов от операций без учета корректировок процентных доходов/расходов до рыночной ставки по размещенным/привлеченным средствам.

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	60 254 721	5 178 581	0	2 712 495	2 466 086	0
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	1 559 919	4 180	0	0	4 180	0
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	125 534 099	8 393 385	8 393 385	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	223 477 326	10 875 787	0	11 588 142	-3 589 006	2 876 651
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-18 023 043	-8 252 861	0	0	0	-8 252 861
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4 885 000	1 170 610	0	1 170 610	0	0
Прочие операционные доходы	293 194 798	656 450	0	0	0	656 450

По состоянию на 01.01.2020 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенными МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28.12.2015.

тыс. руб.

Наименование статьи формы 0409806	Данные формы 0409806	В том числе со связанными сторонами:				
		всего	акционеры Банка с долей участия свыше 5%	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	322 446	322 446	322 446	0	0	0
Средства в кредитных организациях	831 450	758 346	0	0	0	758 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – всего, в т.ч.:	184 068 354	30 548 474	0	11 374 676	18 263 909	909 889
<i>Активы</i>	1 672 948 555	167 452 545	0	87 326 047	71 271 376	8 855 122
<i>Резервы на возможные потери</i>	-1 161 601 639	-115 234 316	0	-68 811 887	-38 341 549	-8 080 880
<i>Корректировка резервов</i>	311 874 209	29 418 586	0	8 135 773	21 143 595	139 218
<i>Переоценка</i>	-639 152 771	-51 088 341	0	-15 275 257	-35 809 513	-3 571
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – всего, в т.ч.:	9 375 132	1 998 050	0	0	0	1 998 050
<i>Активы</i>	13 249 630	2 000 000	0	0	0	2 000 000
<i>Резервы на возможные потери</i>	-3 782 655	0	0	0	0	0
<i>Корректировка резервов</i>	-91 843	-1 950	0	0	0	-1 950
Инвестиции в дочерние и зависимые организации – всего, в т.ч.:	30 159 362	30 159 362	0	27 846 955	2 312 407	0
<i>Активы</i>	112 284 248	112 284 248	0	89 091 012	23 193 236	0
<i>Резервы на возможные потери</i>	-37 760 679	-37 760 679	0	-35 690 033	-2 070 646	0

Корректировка резервов	37 760 679	37 760 679	0	35 690 033	2 070 646	0
Переоценка	-82 124 886	-82 124 886	0	-61 244 057	-20 880 829	0
Прочие активы – всего, в т.ч.:	4 155 638	2 057 539	0	2 034 265	81	23 193
Активы	267 125 413	239 841 348	0	239 814 884	2 991	23 473
Резервы на возможные потери	-161 882 300	-135 493 951	0	-135 490 761	-2 910	-280
Корректировка резервов	-101 087 475	-102 289 858	0	-102 289 858	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 688 853 900	1 688 853 900	1 688 853 900	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 079 821	887	0	0	514	373
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 756	47 756	0	0	0	47 756
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 337 783	2 152 097	0	0	2 152 097	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 216 906	2 124 815	0	810 178	1 314 637	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	53 114 043	49 667 414	0	997 610	2 313 434	46 356 370

тыс. руб.

Наименование статьи формы 0409807	Данные формы 0409807	В том числе со связанными сторонами ⁷ :				
		всего	акционеры Банка с долей участия свыше 5%	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 874 415	1 642 504	1 124 160	0	0	518 344
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	50 399 339	6 003 033	0	2 136 071	3 866 962	0
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	36 186 606	11 117	0	0	0	11 117
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	128 862 309	8 494 455	8 491 666	0	0	2 789
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 467	35	0	35	0	0
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	18 240	18 240	0	0	0	18 240
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 726 467	6 149 330	0	0	0	6 149 330
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 791 711	1 267 063	0	912 784	0	354 279

⁷ Указаны суммы доходов и расходов от операций без учета корректировок процентных доходов/расходов до рыночной ставки по размещенным/привлеченным средствам.

Информация о выплаченном вознаграждении ключевому управленческому персоналу представлена в п. 12.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2021 Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Банка. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские и другие операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Банка.

В течение 2020 года Банком были приобретены у ПАО Банк «ФК Открытие» ценные бумаги и права требования по корпоративным кредитам:

- на общую сумму 93 млрд. руб. в соответствии с Планом участия (в т. ч. на 40 млрд. руб. за счёт свободной ликвидности Банка, сформировавшейся по итогам работы с непрофильными активами, на 53 млрд. руб. за счет депозита, полученного от Банка России);
- на общую сумму 3 млрд. руб. в рамках работы с портфелем активов Банка.

Все операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия либо на рыночных условиях.

12. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Сумма краткосрочного вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, начисленного за 2020 год (включая отчисления в пенсионный и иные фонды и единовременные выплаты) составила 989 млн. руб. Аналогичная сумма за 2019 год составила 740 млн. руб.

Помимо этого, в 2020 году произведены выплаты Наблюдательному совету Банка за 2019 год в размере 39 млн. руб. Долгосрочное вознаграждение в 2019 и 2020 годах не выплачивалось.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Долгосрочные вознаграждения в 2019 и 2020 годах не выплачивались.

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в Банке отсутствуют.

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами и суммы, признанные в качестве расходов в отношении программ с фиксируемыми платежами, в Банке отсутствуют.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Программы по выплатам на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют, выплаты на основе долевых инструментов в 2019 и 2020 году не производились.

15. Информация об объединении бизнесов и приобретении активов

В декабре 2020 года Банком в соответствии с Планом участия было осуществлено приобретение непрофильных активов банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие», в том числе акций Банка ВТБ (ПАО), для чего в План участия были внесены соответствующие изменения. Общая сумма, направленная на приобретение указанных активов в соответствии с Планом участия, составила 93 млрд. руб.

Дополнительная информация приведена в п.п. 4.2, 11.

Доли приобретенных акций АО «Интеко», ПАО «Русгрэйн Холдинг», ОАО «Москвичка», ПАО «ГЕОТЕК Сейсморазведка», АО «ГЕОТЕК Холдинг» с правом голоса представлены в п. 4.4. Доля приобретенных акций Банка ВТБ (ПАО) с правом голоса составляет 9,0775%.

Операций, признанных отдельно от операций объединения бизнесов, нет.

16. Информация о базовой (разводненной) прибыли на акцию

Банк не относится к кредитным организациям, публично размещающим ценные бумаги, и не раскрывает информацию о базовой (разводненной) прибыли на акцию.

17. Публикация пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию за 2020 год, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197>

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2020 год будет утверждена Общим собранием акционеров, дата проведения которого на день подписания годовой отчетности не определена.

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

31.03.2021



ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 98 листа(ов)