

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 апреля 2021 года

1. Сведения общего характера

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

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

Банк по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 зарегистрирован по адресу:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в которую, кроме Банка, на 01.04.2021 входят 311 компаний различных организационно-правовых форм, относящихся к неконсолидируемым участникам.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 основным акционером Банка является Банк России. Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

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

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

В соответствии с мерами по предупреждению банкротства, осуществляемыми Банком России, основная деятельность Банка направлена на повышение стоимости непрофильных и проблемных активов под управлением, в том числе, за счет реструктуризации, поиска и привлечения сторонних инвесторов, продажи активов (акций (долей) компаний, паев, долговых ценных бумаг, прав (требований) по ссудной задолженности, объектов недвижимости), и обеспечение максимального возврата средств, направленных Банком России в соответствии с Планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», утвержденного Советом директоров Банка России 14.03.2018 (далее – План участия). Реализация активов Банка осуществляется на рыночных принципах. Денежные средства будут направлены в рамках Плана участия на погашение депозитов Банка России, являющихся основным источником финансирования Банка.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01.04.2021, подготовлена и раскрыта 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» (далее – Указание № 4482-У).

Так как Банк также раскрывает Информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по Группе в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», Банк на индивидуальной основе раскрывает информацию в соответствии с таблицей 1.1 и подпунктом 4.1 пункта 4 раздела I, таблицей 2.1 и пунктом 1.3 раздела II, таблицами 3.3, 3.4 и пунктами 5 – 7 раздела III, таблицами 4.1.1, 4.1.2 и пунктами 2.8 и 2.9 раздела IV, разделом XI Приложения к Указанию Банка России № 4482-У.

Информация в соответствии с разделом XII приложения к Указанию Банка России № 4482-У подлежит ежегодному раскрытию, раскрыта Банком по состоянию на 01.01.2021 и будет раскрыта Банком по состоянию на 01.01.2022.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 апреля 2021 года раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

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

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» раскрывается в форме отдельной (самостоятельной) информации посредством ее размещения на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

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

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Разделы 1 и 4 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее – Форма 0409808) на 01.04.2021 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

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

Информация о результатах сопоставления данных Формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 Формы 0409808, с элементами собственных средств (капитала) представлена по форме таблицы 1.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

(данные на 01.04.2021)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 663 265	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 663 265	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 663 265
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 2.2 и 10.1)	46	0
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 986 188	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 10.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", "Прочие активы", всего, в том числе:	11, 12, 13	7 293 932	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	135 292	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	135 292	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	135 292
3.2	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	5 544 564	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	5 544 564
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	4, 8	298 397 882	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	49 206 662	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	49 206 662
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 207 032	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 207 032
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	8 020 930	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.3)	56.3	8 020 930
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	-1 411 114 129	X	X	X

8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 384 417 028	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 384 417 028
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-22 609 915	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-22 609 915
9	"Резервный фонд"	27	1 074 096	"Резервный фонд"	3	1 074 096
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	690 653	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	690 653	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	690 653

(данные на 01.01.2021)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 663 265	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 663 265	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 663 265
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 2.2 и 10.1)	46	0

2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 756 827	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 10.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", "Прочие активы", всего, в том числе:	11, 12, 13	9 329 890	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	141 591	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	141 591	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	141 591

3.2	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	7 271 474	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	7 271 474
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Инвестиции в дочерние и зависимые организации", всего, в том числе:	4, 8	295 166 763	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	44 518 352	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	44 518 352
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 196 679	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 196 679
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	7 645 317	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.3)	56.3	7 645 317
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	-1 424 702 011	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 292 600 895	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 292 600 895
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-91 816 133	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-91 816 133

9	"Резервный фонд"	27	1 074 096	"Резервный фонд"	3	1 074 096
10	"Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство", всего, в том числе:	29	788 716	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	784 409	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	784 409

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

Норматив	Значение на 01.04.2021, %		Значение на 01.01.2021, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	0.0	4.5	0.0	4.5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	0.0	6.0	0.0	6.0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	0.0	8.0	0.0	8.0
Норматив финансового рычага (Н1.4)	0.0	3.0	0.0	3.0

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

Величина основного капитала Банка равна величине собственных средств (капитала) Банка и составила на 01.04.2021 минус 1 467 713 409 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Банке отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 у Банка отсутствуют требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

По состоянию на 01.04.2021 положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) на инструменты собственных средств (капитала) Банка не распространялись.

Иные коэффициенты (показатели), рассчитываемые с применением значения показателя собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.04.2021, не раскрывались.

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

Информация на отчетную дату (01.04.2021) и предыдущую отчетную дату (01.01.2021) представлена по форме таблицы 2.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	938 343 163	1 118 068 837	75 067 453
2	при применении стандартизированного подхода	938 343 163	1 118 068 837	75 067 453
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	6 338 165	6 224 469	507 053
7	при применении стандартизированного подхода	6 338 165	6 224 469	507 053
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	6 548 049	7 399 818	523 844
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	6 277 300	5 977 423	502 184
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	66 904 971	77 285 908	5 352 398
21	при применении стандартизированного подхода	66 904 971	77 285 908	5 352 398
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	150 793 913	150 793 913	12 063 513
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 175 205 561	1 365 750 368	94 016 445

Совокупный объем требований, взвешенных по уровню риска в 1 квартале 2021 года снизился за счет снижения объема чистых (за вычетом регуляторных резервов) вложений в акции дочерних компаний как вследствие их продажи, так и вследствие досоздания резервов.

4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация представлена по форме таблицы 3.3 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.04.2021:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	13 319 244	0	304 939 121	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	13 319 244	0	103 759 794	0
2.1	кредитных организаций	0	0	45 434 053	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	13 319 244	0	58 325 741	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	18 183 535	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	18 183 535	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	18 143 215	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	40 320	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	158 161	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 445 773	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	154 060 932	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	224 873	0
8	Основные средства	0	0	5 407 398	0
9	Прочие активы	0	0	7 698 655	0

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	8 175 022	0	259 549 363	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	8 175 022	0	76 698 138	0
2.1	кредитных организаций	0	0	14 839 451	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	8 175 022	0	61 858 687	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 450 778	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	7 450 778	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 842 862	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 607 916	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	84 926	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	25 244 960	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	136 251 715	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	285 347	0
8	Основные средства	0	0	6 184 878	0
9	Прочие активы	0	0	7 348 621	0

В графах 3-6 таблиц на 01.01.2021 и 01.04.2021 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 4 квартала 2020 года и 1 квартала 2021 года соответственно.

Рост балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.04.2021 по сравнению с данными на 01.01.2021 связан с приобретением активов в соответствии с Планом участия в декабре 2020 года. В связи с методикой включения в таблицу средних арифметических значений показателей, приобретение активов в полной мере отразилось на показателях таблицы начиная с 1 квартала 2021 года.

Рост балансовой стоимости обремененных активов связан с их положительной переоценкой.

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому утрата кредитной организацией прав на активы и передача рисков по активам поставлены в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

В соответствии с Учетной политикой, активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, продолжают учитываться на балансе Банка на тех же счетах, и одновременно отражаются на внебалансовых счетах № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» и № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов».

Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания в зависимости от вида бумаг.

При утрате прав на активы (в том числе при реализации) и полной передачи риска по ним, активы списываются с баланса.

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

5. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.04.2021) и начало отчетного года (01.01.2021) по форме таблицы 3.4 Приложения к Указанию № 4482-У:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	49	93
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 944 008	10 739 077
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 944 008	10 739 077
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	159 824	156 524
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	159 824	156 509
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	15

За 1 квартал 2021 года объем активов и обязательств Банка по операциям с нерезидентами существенно не изменился.

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

Информация представлена по форме таблицы 4.1.1 Приложения к Указанию № 4482-У.
Данные на 01.04.2021:

тыс. руб.

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

Данные на 01.01.2021:

тыс. руб.

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

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

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

1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У, на 01.01.2021 и 01.04.2021 отсутствуют.

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

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

Данные на 01.04.2021:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	2 868 504	50.00%	1 434 252	20.93%	600 408	-29.07%	- 833 844
1.1	ссуды	2 759 630	50.00%	1 379 815	21.00%	579 522	-29.00%	- 800 293
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

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

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

Данные на 01.01.2021:

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

1.1	ссуды	2 759 630	50,00%	1 379 815	21,00%	579 522	-29,00%	- 800 293
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о воз- можном отсутствии у них реальной деятельности	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

В 1 квартале 2021 года не произошло существенного изменения объема активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положения № 611-П.

8. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Раздел 4 Формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и разделы 1 и 2 Формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01.04.2021 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

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

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

Значение норматива финансового рычага по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 нулевое, поскольку основной капитал Банка по состоянию на 01.01.2021 и 01.04.2021 имеет отрицательное значение.

Ниже представлена информация по изменениям значений норматива финансового рычага и его компонентов за период с 01.01.2021 по 01.04.2021.

Показатели	на 01.04.2021	на 01.01.2021	Изменение	Прирост (%)
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	-
Основной капитал, тыс. руб.	-1 467 713 409	-1 441 668 671	-26 044 738	-1,8%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	274 722 734	307 842 858	-33 120 124	-10,8%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	269 984 679	303 200 142	-33 215 463	-11,0%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	3 303 553	3 235 765	67 788	2,1%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	1 111 731	1 112 149	-418	0,0%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0	-
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	322 771	294 802	27 969	9,5%

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

Существенные изменения компонентов норматива финансового рычага вызваны в основном снижением за 1 квартал 2021 года величины балансовых активов под риском.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, свидетельствующая, что изменения в компонентах финансового рычага (без учета влияния сделок по операциям кредитования ценными бумагами) за 1 квартал 2021 года вызваны в основном поправкой на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов.

Показатели	на 01.04.2021	на 01.01.2021	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	319 625 243	315 204 978	4 420 265	1,4%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего, в том числе	274 722 734	307 842 858	-33 120 124	-10,8%
активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	0	0	X	X
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	1 111 731	1 112 149	X	X
Расхождение, всего, в том числе	-46 014 240	-8 474 269	-37 539 971	-443,0%

тыс. руб.

поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	322 771	294 802	27 969	9,5%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете норматива финансового рычага	17 086 816	51 219 933	-34 133 117	-66,6%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-63 423 827	-59 989 004	-3 434 823	-5,7%

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.05.2021

