

# **Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 июля 2020 года**

## **1. Сведения общего характера**

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

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

Банк по состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 зарегистрирован по адресу:

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

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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составлена за отчетный период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 30 июня 2020 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2020 года.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в которую, кроме Банка, на 01.07.2020 входят 309 компаний различных организационно-правовых форм, относящихся к неконсолидируемым участникам.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 основным акционером Банка является Банк России. Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещен на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу [www.trust.ru/about/bank\\_holding/](http://www.trust.ru/about/bank_holding/) и официальном сайте Банка России [www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028](http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028) и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

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

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 01.07.2020, 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 01.01.2020 и будет раскрыта Банком по состоянию на 01.01.2021.

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по банковской группе Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» по состоянию на 01 июля 2020 года раскрыта на странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

[https://www.trust.ru/about/disclosure\\_information/for\\_regulatory\\_purposes/](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/](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 01.07.2020 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

[http://www.trust.ru/about/disclosure\\_information/accountancy/](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 01.07.2020)

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	2 594 982	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 10.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", "Прочие активы", всего, в том числе:	11, 12, 13	10 493 953	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	153 109	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	153 109	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	153 109
3.2	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	7 325 529	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	7 325 529
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	185 551 163	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	217	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	217
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 021 892	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 021 892
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	8 799 305	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.3)	56.3	8 799 305
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	-1 487 178 304	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	-43 351 336	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-43 351 336
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	802 900	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	801 542	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	801 542

(данные на 01.01.2020)

Номер	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	2 127 577	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", (за вычетом строк 1.3 и 10.1) всего	46	0
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи", "Прочие активы", всего, в том числе:	11, 12, 13	11 368 754	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	174 720	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	174 720	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	174 720
3.2	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал	X	7 220 269	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 7.7)	56.3	7 220 269
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	214 227 716	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	4 600 217	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	4 600 217
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	1 012 992	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	1 012 992
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	153 568	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	153 568
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
7.7	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов, уменьшающие дополнительный капитал и находящиеся под управлением управляющих компаний	X	9 636 672	"вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов" (за вычетом строки 3.3)	56.3	9 636 672
8	"Неиспользованная прибыль (убыток)", всего, в том числе:	35	-1 471 322 676	X	X	X
8.1	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	X	-1 084 423 827	"Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет"	2.1	-1 084 423 827
8.2	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) текущего года	X	-208 177 069	"Нераспределенная прибыль (убыток): отчетного года"	2.2	-208 177 069
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	888 840	X	X	X
10.1	прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	886 733	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" (за вычетом строк 1.3 и 2.2)	46	886 733

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

Норматив	Значение на 01.07.2020, %		Значение на 01.01.2020, %	
	Фактическое	Минимально допустимое	Фактическое	Минимально допустимое
Норматив достаточности базового капитала (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 01.07.2020 минус 1 349 713 380 тыс. руб.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты капитала в Банке отсутствуют.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, в которых установлена величина антициклической надбавки:

тыс. руб.

Тип контрагента	Страна	Требования, взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.07.2020	данные на 01.01.2020	данные на 01.07.2020
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Швеция	0	111	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	Великобритания	0	28 098	0

По состоянию на 01.07.2020 у Банка отсутствуют требования к контрагентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка в связи с изменением перечня стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

По состоянию на 01.07.2020 положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) на инструменты собственных средств (капитала) 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 01.07.2020, не раскрывались.

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

Информация на отчетную дату (01.07.2020) и предыдущую отчетную дату (01.04.2020) представлена по форме таблицы 2.1 Приложения к Указанию № 4482-У.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 417 973 640	1 565 391 797	113 437 891
2	при применении стандартизированного подхода	1 417 973 640	1 565 391 797	113 437 891
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	4 616 768	5 542 363	369 341
7	при применении стандартизированного подхода	4 616 768	5 542 363	369 341
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	4 035 162	5 287 792	322 813
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	7 574 678	8 500 202	605 974
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо

18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	60 549 721	61 864 270	4 843 978
21	при применении стандартизированного подхода	60 549 721	61 864 270	4 843 978
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	150 793 913	75 564 450	12 063 513
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	1 645 543 882	1 722 150 874	131 643 510

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

#### 4. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	214 274 168	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	65 289 698	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	217	0

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	65 289 481	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	129 000	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	102 379	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	102 379	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	26 621	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	26 621	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 517 321	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	15 278 852	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	119 107 313	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	298 184	0
8	Основные средства	0	0	5 861 906	0
9	Прочие активы	0	0	6 791 894	0

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	239 687 719	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	68 579 125	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	145	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	68 578 980	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 950 255	0

	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	563 688	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	563 616	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	72	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	1 386 567	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 386 567	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	349 707	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	18 722 436	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	137 659 856	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	459 504	0
8	Основные средства	0	0	5 591 460	0
9	Прочие активы	0	0	6 375 376	0

В графах 3-6 таблиц на 01.07.2020 и 01.01.2020 отражены средние арифметические значения балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца 2 квартала 2020 года и 4 квартала 2019 года соответственно.

Снижение балансовой стоимости необремененных активов по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с погашением и обесценением ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, реализацией и обесценением долговых и долевых ценных бумаг, а также снижением объема предоставленных межбанковских кредитов.

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость обремененных активов на 01.07.2020 и 01.01.2020 равна нулю.

## 5. Сведения об операциях с контрагентами – нерезидентами

В таблице представлены данные на отчетную дату (01.07.2020) и начало отчетного года (01.01.2020) по форме таблицы 3.4 Приложения к Указанию № 4482-У:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	53	72 112
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	10 558 911	14 053 762
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 558 911	14 053 762
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	149 406	136 557
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	149 387	134 776
4.3	физических лиц - нерезидентов	19	1 781

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

## 6. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У<sup>1</sup>

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

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

Данные на 01.07.2020:

тыс. руб.

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

Данные на 01.01.2020:

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П <sup>2</sup>	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

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

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

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием № 2732-У, на 01.07.2020 и 01.01.2020 отсутствуют.

**7. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П<sup>3</sup> и Положения № 611-П**

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

Данные на 01.07.2020:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
1.1	ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0

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

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

Данные на 01.01.2020:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности,	111 874 713	50,00%	55 937 357	50,92%	56 963 439	0,92%	1 026 082

	всего, в том числе:							
1.1	ссуды	42 128 718	50,00%	21 064 359	86,48%	36 433 388	36,48%	15 369 029
2	Реструктурированные ссуды	97 548 806	100,00%	97 548 806	80,32%	78 348 806	-19,68%	-19 200 000
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 686 672	21,00%	564 201	100,00%	2 686 672	79,00%	2 122 471
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	23 927	50,00%	11 964	71,00%	16 988	21,00%	5 024

В июне 2020 года решения уполномоченного органа Банка в отношении активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положения № 611-П, признаны не актуальными. По состоянию на 01.07.2020 категория качества и резерв по таким ссудам/сделкам определены по стандартной классификации, предусмотренной Положением № 590-П и Положением № 611-П.

## 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 01.07.2020 раскрыты в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу:

[http://www.trust.ru/about/disclosure\\_information/accountancy/](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 01.01.2020 и 01.07.2020 нулевое поскольку основной капитал Банка по состоянию на 01.01.2020 и 01.07.2020 имеет отрицательное значение.

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

Показатели	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Изменение	Прирост (%)
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	0	0	0	0
Основной капитал, тыс. руб.	-1 349 713 380	-1 311 775 240	-37 938 140	-2.9%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. в том числе:	324 129 069	383 887 650	-59 758 581	-15.6%
величина балансовых активов под риском с учетом поправки	320 742 022	364 790 565	-44 048 543	-12.1%
текущий кредитный риск по операциям с ПФИ	1 939 286	1 596 663	342 623	21.5%
потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	1 406 636	1 413 842	-7 206	-0.5%
требования по операциям кредитования ценными бумагами	0	0	0	-
риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправки в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	41 125	16 086 580	-16 045 455	-99.7%

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

Существенные изменения компонентов норматива финансового рычага вызваны в основном снижением за 1 полугодие 2020 года риска по условным обязательствам кредитного характера, а также величины балансовых активов под риском. При этом существенный рост текущего кредитного риска по операциям с ПФИ не оказал влияния на итоговые показатели в связи с незначительностью объема данных операций.

Ниже представлена информация о расхождении между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, свидетельствующая, что изменения в компонентах финансового рычага (без учета влияния сделок по операциям кредитования ценными бумагами) за 1 полугодие 2020 года вызваны в основном существенным изменением поправки в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера.

тыс. руб.

Показатели	на 01.07.2020	на 01.01.2020	Изменение	Прирост (%)
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	207 295 608	236 189 478	-28 893 870	-12.2%
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего, в том числе	324 129 069	383 887 650	-59 758 581	-15.6%
активы по операциям, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также активы по операциям займа ценных бумаг	0	0	x	x
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив	1 406 636	1 413 842	x	x
Расхождение, всего, в том числе	115 426 825	146 284 330	-30 857 505	-21.1%
поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	41 125	16 086 580	-16 045 455	-99.7%
поправка на остатки на балансовых счетах, принимаемых в уменьшение величины балансовых активов при расчете норматива финансового рычага	131 884 210	152 109 455	-20 225 245	-13.3%
поправка на показатели, уменьшающие источники основного капитала	-16 498 510	-21 911 705	5 413 195	24.7%

**Президент – Председатель Правления**

**Соколов А.К.**

**Главный бухгалтер**

**Джотян М.Г.**

**26.08.2020**

