

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	1315035	1349873
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	5191972	4039264
2.1	Обязательные резервы	4.1	926530	1173503
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1856294	5243608
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	565808	638088
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	182373993	192106127
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	127321411	176999879
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	7443238	7432191
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	0	1430234
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	5654587	5756443
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	30338	30127
12	Прочие активы	4.8	10303136	9468126
13	Всего активов		334612574	397061769
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	372000000	0
15	Средства кредитных организаций	4.10	1420595	304915277
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	121345352	241522799
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	81929212	103089065
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	182592
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.13	5909607	8858123
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.14	504046	1363002
23	Всего обязательств		501179600	556841793
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.15	0	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-48733	607192
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1622641	1634524
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

133	Веразмределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			-162021358	-16480158
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2		-6121076	-145553082
135	Всего источников собственных средств			-166567026	-159780024
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
136	Возвратные обязательства кредитной организации	4.16		20455409	63359158
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.16		0	816725
138	Условные обязательства некредитного характера	4.16		8921902	6201045

Руководитель временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Главный бухгалтер

15.05.2018



*Ирина*  
*Джотян*

Федорова Н.В.

Джотян М.Г.

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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2018 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

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:		9345250	6259659
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1765	40529
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4533057	3622606
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		4810428	2596524
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		7975831	4612950
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5503483	1231417
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2472348	3381527
2.3	по выданным долговым обязательствам		0	6
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1369419	1646709
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	-14247111	-3485788
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.4	-2017500	-246547
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-12877692	-1839079
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-72281	-139047
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.3	-1821497	9943
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6	914995	2482089
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6	-662217	-5338745
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		156558	229271
15	Комиссионные расходы		37733	66372
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4	183985	165293
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.4	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	8757200	311978
19	Прочие операционные доходы		235858	324148
20	Чистые доходы (расходы)		-522824	-3860521
21	Операционные расходы		894988	1458070
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-6117812	-5318591
23	Возмещение (расход) по налогам		3264	59681
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-6119890	-5378282
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1186	10
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-6121076	-5378272

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		-6121076	-5378272
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.5	-11883	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	5.5	-11883	0
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	5.5	-11883	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.3	-655925	-102914
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.3	-655925	-102914
6.2	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	5.3	-655925	-102914
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-667808	-102914
10	Финансовый результат за отчетный период		-6788884	-5481186

Руководитель временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)



*Искренне*  
*Джотян*

Федорова Н.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

15.05.2018

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 01.04.2018 года

Кредитной организации:  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
105066, г. Москва, ул. Спортивная, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (долгичина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (долгичина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		0.0000	10000.0000	24
1.1	обновленные акции (долеи)		0.0000	10000.0000	24
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Внепределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлый лет		-162021358.0000	-16173781.0000	33
2.2	отчетного года		-6174181.0000	-144939597.0000	28 + 34 - 12
3	Резервный фонд		1500.0000	1500.0000	27
4	Доли уставного капитала, подпадающие подпамятку исключению 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)		-168194039.0000	-161101268.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Долговая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Несущественные акции (кроме долговой репутации и стран права по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		218965.0000	188645.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Видосозданные 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, оцененным 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 (долеи)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		12877794.0000	11558605.0000	6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		5372648.0000	4280119.0000	6
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	Соборная сумма отложенных 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 дополнительного капитала		4792921.0000	15345429.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		23262328.0000	31300790.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-191456367.0000	-192492666.0000	
<b>Источники дополнительного капитала</b>					
30	Инструменты дополнительного 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 дополнительного капитала, подпадающие подпамятку исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

	не применимо	не применимо	не применимо
135   Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению на расчете собственных средств (капитала)			
136   Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
137   Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
138   Истечшие вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
139   Истекшие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	2562010.0000	6
140   Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
141   Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	0.0000	1121690.0000	6 + 10
142   Отрицательная величина дополнительного капитала	4792921.0000	11660921.0000	
143   Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	4792921.0000	15345429.0000	
144   Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
145   Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-191456367.0000	-192492666.0000	
Источники дополнительного капитала			
146   Инструменты дополнительного капитала к эмиссионной доход	1622641.0000	1634524.0000	129
147   Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключению на расчете 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 погашению 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)	1622641.0000	1634524.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152   Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
153   Истекшие вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
154   Истекшие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
155   Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
156   Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6415562.0000	13295445.0000	4 + 5 + 6 + 10 + 11 + 12 - 21
156.1   Прогнозируемая дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
156.2   Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим клиентам (участникам) и инкассаторам, над ее максимальным размером	64819.0000	6707334.0000	15 + 6 + 12 - 21
156.3   Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	6250743.0000	5947407.0000	4 + 6 + 10 + 11
156.4   Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцу из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
157   Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	6415562.0000	13295445.0000	
158   Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000	
159   Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-191456367.0000	-192492666.0000	
60   Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1   необходимое для определения достаточности базового капитала	481776091.0000	603673337.0000	
60.2   необходимое для определения достаточности основного капитала	481776091.0000	603673337.0000	
60.3   необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)	481776091.0000	604314041.0000	
61   Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000	
62   Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000	
63   Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	0.0000	0.0000	
64   Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3750	5.7500	
65   надбавка поддержки достаточности капитала	1.8750	1.2500	
66   антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67   надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо
68   Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69   Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70   Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71   Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не приводящие к уменьшению источников капитала			
72   Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73   Существенные вложения в инструменты базового капитала иностранных юрисдикций	0.0000	0.0000	
74   Права по облигациям ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75   Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущих прибылей	0.0000	0.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76   Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованная методика	не применимо	не применимо	не применимо

177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	на применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений	0.0000	0.0000	

Примечание:  
 Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [http://www.trust.ru/about/accountancy/for\\_regulatory\\_purposes/](http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purposes/)

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.04.2018	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		-191456367.0	-192492666.0	-157899043.0	-80231462.0
2	Включена балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		308823442.0	363117001.0	400663484.0	286302311.0
3	Показатель финансового рычага по "Базису III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмиссии инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применение	Регулятивные условия						
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в базис	Уровень капитала, в котором инструмент исключается из капитала	Тип облигации	Срок	Способность к конвертации	Показатели ликвидности	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Банк ТРАСТ (ПАО)	186932790	643 (Российский базисный капитал (БЗК) для ОФЗЭМИ)	базисный капитал	на индивидуальной основе и уровне базисного капитала	облигация	до 10 лет		10 лет	

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Календарный срок по инструменту	Дата погашения инструмента	Календарная дата окончания действия инструмента	Исходная дата (дата) возникновения права	Последующая дата (дата) возникновения права	Тип облигации по инструменту	Проценты/дивиденды/купоновый доход				
										Состав	Надлежащие условия выплаты дивидендов по облигациям	Объем/доля участия	Календарные условия выплаты	Способ выплаты
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21			
1	акционерный капитал	12.03.2015	без ограничений	нет срока	не применимо	не применимо	платежная облигация	0/не применимо	нет	полностью по цене номинальной облигации	или (полевой) кредитной облигации	или (полевой) облигации участника (акционера) группы (или)		
		29.04.2015												

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Наименование инструмента	Характер выпуска	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Большая либо меньшая конвертация	Связка конвертации	Объем/доля конвертации	Уровень капитала, в котором конвертируемый инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Величина списания	Достоинство или стоимость списания
1	неконвертируемый	не конвертируемый	применяемо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	15 процентов с 10.07.2002 г. в 30-е дни календарного месяца в кредитную организацию с целью списания облигации	до 100% номинальной стоимости облигации	полностью
											15 процентов с 10.07.2002 г. в 30-е дни календарного месяца в кредитную организацию с целью списания облигации	до 100% номинальной стоимости облигации	полностью

Раздел 5. Продолжение

И.п.п. / наименование (характеристики) инструмента	Механизм вознаграждения	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Отзывная характеристика
	24	25	26	27
1/не используется	нет	да	не применимо	

Примечание:

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [http://www.trust.ru/about/accountancy/for\\_regulatory\\_purpose](http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purpose)

Раздел I(1) «Информация об уровне достаточности капитала» отчетности по форме 0409808 не заполняется в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанный раздел заполняется кредитными организациями с базовой лицензией.

Разделы 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» и 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» (включая раздел «Справочно») отчетности по форме 0409808 не заполняются в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанные разделы заполняются кредитными организациями с базовой лицензией.

Руководитель временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)



Федорова Н.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

15.05.2018

*Handwritten signature*

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2018 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

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

Показатель	Наименование статьи	Номер показателя	Угловой элемент	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Средства)	Земельный капитал	Переводка по отразившейся операции (бумаги, ценные бумаги и прочие права, приобретенные на отчужденное имущество (включенная на отчужденный капиталный актив))	Переводка отчужденных прав на неопределенные активы, уступившие на отчужденное имущество	Увеличение (уменьшение) обязательств (субординирован) по оплате долгосрочных обязательств, связанных с привлечением средств	Переводка инвентурных обязательств	Резервный фонд	Денежные средства (включая валютные)	Некредитованные средства (убыток)	Итого изменений
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.1	Данные на начало отчетного периода	16	10000.0000	0.0000	0.0000	-51815.0000	162078.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-1646607.0000	-1537251.0000
2	Платежи владельцев обыкновенных акций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Платежи владельцев облигаций		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 отчетного года (сальдо)	16	10000.0000	0.0000	0.0000	-51815.0000	162078.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-1646607.0000	-1537251.0000
5	Сальдовый остаток на начало года (сальдо)	16	0.0000	0.0000	0.0000	-102914.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-537877.0000	-548118.0000
5.1	убыток (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-537877.0000	-537877.0000
5.2	убыток (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	-102914.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-102914.0000
6	Денежные средства		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	денежные средства		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	денежный доход		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), выкупленные у акционеров (Средства)		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
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
8	Денежные средства (сальдо) и инвентурные активы		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8.1	по инвентурным активам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8.2	по инвентурным активам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Платежи владельцев обыкновенных акций (сальдо) и инвентурные активы (сальдо)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Платежи владельцев облигаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные на конец отчетного периода	16	10000.0000	0.0000	0.0000	-51815.0000	162078.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-1646607.0000	-1537251.0000
12	Данные на начало отчетного года	16	10000.0000	0.0000	0.0000	607192.0000	1634524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-162033240.0000	-1537251.0000
14	Платежи владельцев обыкновенных акций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Платежи владельцев облигаций		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 (сальдо)	16	10000.0000	0.0000	0.0000	607192.0000	1634524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-162033240.0000	-1537251.0000
17	Сальдовый остаток на начало года	16	0.0000	0.0000	0.0000	-65595.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-6109194.0000	-678511.0000
17.1	убыток (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-6109194.0000	-6109194.0000
17.2	убыток (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	-65595.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-65595.0000
18	Денежные средства	16	-10000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-10000.0000
18.1	денежные средства (сальдо)	16	-10000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-10000.0000
18.2	денежный доход		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), выкупленные у акционеров (Средства)		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
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

20	Изменение стоимости основных средств и незавершенных работ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-11393.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-11393.0000
21	Изменение обязательств и иных обязательств 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
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
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
22	Прочие доходы организации (прочитанные) и расходы иные 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
23	Прочие доходы	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	Платежи за отчетный период	0.0000	0.0000	0.0000	-4973.0000	163541.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-169142431.0000	-16657026.0000	

Руководитель временной администрации по  
управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Главный бухгалтер

15.05.2018



Федорова Н.В.

Джотян М.Г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.04.2018 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату	на начало отчетного года				
1	2	3	4	5	6	7			
1	Норматив ликвидности банковского капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	0.0		0.0			
2	Норматив достаточности собственных капиталов банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	0.0		0.0			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (версия Н1.0), банковской группы (Н20.0)		6.0	0.0		0.0			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		2.0	0.0		0.0			
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	19.7		16.2			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	22.2		24.2			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0		0.0			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	максимальное значение 0.01	количество нарушений 1	деятельность 90	максимальное значение 0.01	количество нарушений 1	деятельность 365
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		100.0	0.0		0.0			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0		0.0			
12	Норматив совокупной величины риска по выданным банком (Н10.1)		3.0	0.0		0.0			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли в кредитной организации банковской группы и участникам (банковской группы акций) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0		0.0			
14	Норматив обеспечения сумм выданных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумм обязательств ИПО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на балансовом расчете (Н16)								
17	Норматив предоставления ИПО от своего имени на свой счет кредитным клиентам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального обеспечения размера обеспеченного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотекой покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	деятельность	максимальное значение	количество нарушений	деятельность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение 0.0	количество нарушений 1	деятельность 90	максимальное значение 0.01	количество нарушений 1	деятельность 365

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		334612574
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетности данные которых включаются в консолидированный финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		66655
6	Поправка в части применения к кредитному обязательству условий обязательства кредитного характера		143447

7	Прочие поправки		25999234
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага		308823442
Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		330466361.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины источников основного капитала		23262328.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равность строк 1 и 2), итого:		307204033.0
Риск по операциям с ПИИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1202.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета непрямому
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вынужденным кредитным ПИИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части вынужденных кредитных ПИИ		0.0
11	Величина риска по ПИИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1202.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1408105.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		66655.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1474760.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1434465.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1291018.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (равность строк 17 и 18), итого:		143447.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		-191456367.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		308823442.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20/ строка 21), процент		0.0

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 значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Руководитель временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Федорова Н.В.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

15.05.2018



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2018 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

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:		-5447430	3987757
1.1.1	проценты полученные		4871304	7102514
1.1.2	проценты уплаченные		-10749395	-4618558
1.1.3	комиссии полученные		156558	229271
1.1.4	комиссии уплаченные		-37733	-66372
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		1202	52934
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		914995	2482089
1.1.8	прочие операционные доходы		86542	323618
1.1.9	операционные расходы		-490304	-1369398
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-200599	-148341
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-43673060	21272951
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		246973	-24670
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1203	5480481
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-2937176	-6904383
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		11086452	-6463704
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		372000000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-303494630	18325681
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-120171783	4529566
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-501693	6329980
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-49120490	25260708
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		259611	-27405851
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		49832272	3769182
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-22688	-289517
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1282	-6962
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		45350	1598
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	50113263	-23931550

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вносы 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 по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4875	-43579
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	997648	1285579
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5216016	5911168
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		6213664	7196747

Руководитель временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Главный бухгалтер

15.05.2018



Федорова Н.В.

Джотян М.Г.

**Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества  
Национальный банк «ТРАСТ»  
за 1 квартал 2018 года**

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 1 квартал 2018 года.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, не отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный год.

Аудит в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не проводился.

## **1. Общая информация**

### **1.1. Реквизиты кредитной организации**

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

Место нахождения (адрес): 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

Изменений указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

### **1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности**

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 марта 2018 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2018 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2018 года, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.04.2018, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Данные по состоянию на 01.01.2018 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, данные за соответствующий период 2017 года – на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2017 года.

### **1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга**

По состоянию на 01.04.2018 Банк входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – Группа).

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://ir.open.ru/reports>

По состоянию на 01.04.2018 Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Банка. Дополнительная информация приведена в п. 2.3 и п. 3.6.

## 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 Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3279 от 26.08.2015. Основная деятельность Банка «ТРАСТ» (ПАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, в том числе: осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также привлечении денежных средств в депозиты.

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-02961-100000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- 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 Банка России на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3279 от 26.08.2015, выданная Центральным банком 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 01.04.2018 в региональную сеть Банка входили 3 филиала (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир), 1 дополнительный офис, 35 операционных офисов. В 1 квартале 2018 года закрыт (путем перевода в статус операционного офиса) Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Череповец (рег. номер 3279/62, дата закрытия 31.03.2018).

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.04.2018: рейтинги отсутствуют.

Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка [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 обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка. По состоянию на 01.04.2018 основным акционером Банка является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,99998%.

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

Банк завершил 1 квартал 2018 года со следующими экономическими показателями\*:

	на 01.04.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	334 612 574	397 061 769	- 15,7%
Обязательства	501 179 600	556 841 793	-10,0%
Собственные средства (капитал)	-191 456 367	-192 492 666	0,5%

(тыс. руб.)

	за 1 квартал 2018 года	за 1 квартал 2017 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-6 117 812	-5 318 591
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-6 121 076	-5 378 272

\*) Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Собственные средства (капитал) на 01.04.2018 и на 01.01.2018 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П). Дополнительная информация приведена в п. 3.2.

Банк завершил 1 квартал 2018 года с убытком 6 121 076 тыс. руб., что связано с результатом, полученным от досоздания резервов по проблемным активам.

В 1 квартале 2018 года решения о распределении прибыли не принимались, Банк не выплачивал дивиденды по акциям.

Существенными признаются изменения статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма), превышающие 25% от величины соответствующей статьи на начало отчетного периода и составляющие не менее 10% от величины активов Банка на начало отчетного периода (по данным строки 13 формы 0409806).

В 1 квартале произошли следующие существенные изменения статей активов и обязательств Банка:

- снижение объема чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи (строка 6 формы 0409806) на 49,7 млрд. руб.;
- рост объема кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации (строка 14 формы 0409806) на 372,0 млрд. руб.;
- снижение объема средств кредитных организаций (строка 15 формы 0409806) на 303,5 млрд. руб.;
- снижение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16 формы 0409806) на 120,2 млрд. руб.

Описание существенных изменений статей бухгалтерского баланса приведено в разделе 4.

Существенными признаются статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)\*\*, влияние которых на финансовый результат Банка за отчетный период составляет не менее 10% совокупного финансового результата Банка за отчетный период (по данным строки

34 формы 0409806) и не менее 10% величины собственных средств (капитала) Банка. В случае нарушения Банком на отчетную дату требований Банка России по достаточности собственных средств (капитала), для проверки критерия существенности в качестве величины собственных средств (капитала) Банка используется величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.12.2014.

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

В 1 квартале 2018 года существенное влияние на финансовый результат оказали чистые расходы на формирование резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4, 16, 18 формы 0409807 и составившие в сумме 5,3 млрд. руб. Описание существенных статей доходов и расходов приведено в разделе 5.

### **2.3. Информация об изменении в бизнесе или экономических условиях, которые влияют на справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств организации**

В соответствии с подпунктами 2 и 6 пункта 1 статьи 189.26, статьей 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Приказом Банка России № ОД-625 от 14.03.2018, функции временной администрации по управлению Банком сроком на 6 месяцев с 15.03.2018 возложены на «Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»).

На период деятельности временной администрации по управлению Банком приостановлены полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка.

Представителем ООО «УК ФКБС» (руководителем временной администрации по управлению Банком), осуществляющим функции и полномочия временной администрации по управлению Банком, назначен Советник генерального директора ООО «УК ФКБС» Фёдорова Наталья Владимировна.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20.03.2018 № ОД-691 в марте 2018 года произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

## **3. Краткий обзор существенных изменений учетной политики Банка**

### **3.1. Информация об изменениях в учетной политике.**

Существенные изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год не вносились.

### **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.**

По ряду существенных активов Банка, входящих в статью 5 «Чистая ссудная задолженность» и статью 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» имеется существенная неопределенность в оценке возможности их погашения. Данная неопределенность не позволяет провести полную оценку кредитных рисков по активам, входящим в указанные статьи, что с существенной вероятностью потребует возможного увеличения резервов на возможные потери в 2018 году.

В соответствии с Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результаты которой могут существенно отразиться в корректировках текущей стоимости активов и обязательств в течение следующих отчетных периодов, включая доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», доформирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», доформирование резервов в соответствии с требованиями Указания 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».

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.04.2018, величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

<http://www.trust.ru/about/accountancy/>

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

### **3.3. Информация о реклассификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, связанная с изменением учетной политики Банка или методик составления отчетности, в I квартале 2018 года не проводилась.

### **3.4. Информация об исправлении ошибок предыдущих периодов**

В отчетном периоде исправления ошибок предыдущих периодов не производились.

### **3.5. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе**

В целях бухгалтерского учета долговых и долевых ценных бумаг по всем приобретаемым Банком ценным бумагам определяется признак активности для выбора уровня справедливой цены в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13). Рынок ценных бумаг, обращающихся на бирже, считается активным, если он соответствует следующим критериям: не менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней; не менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов; объем торгов за месяц не менее 0,1% от объема выпуска финансового инструмента (по паям ПИФ не менее 1% от объема выпуска). Рынок ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, считается активным, если он соответствует следующим критериям: наличие цен CBVT, BGN, BVAL информационного портала Bloomberg при значении показателя Score более 8 до 10 в течение последних 30 календарных дней. Рынок ценной бумаги будет определен как неактивный, если рынок не соответствует вышеперечисленным критериям. Справедливая стоимость ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге в процессе ее обращения, но не более чем в течение 30 календарных дней с момента приобретения, признается цена первичного размещения. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги источниками котировок являются ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», котировки фиксинга Национальной фондовой ассоциацией (НФА) и/или Bloomberg.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», рынок которых определен как активный, применяется цена основного режима торгов MarketPrice3. В соответствии с МСФО 13, цена MarketPrice3 относится к первому уровню. Если за отчетный торговый день не обнаружено цены MarketPrice3, то берется цена MarketPrice3 за торговый день, предшествующий отчетному. Процедура повторяется вплоть до нахождения цены MarketPrice3 за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 30 календарных дней. Если в течение 30 дней нет MarketPrice3, берется цена Bid для активов / Ask для обязательств. Если цены Bid /Ask нет, то ищется ближайшая предыдущая цена Bid/ Ask в течение 30 дней. Если цены Bid/Ask нет – рынок по данной бумаге считается неактивным и справедливая стоимость определяется как для бумаг с неактивным рынком.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном внебиржевом рынке, Банк использует цены источника данных BGN Bloomberg, для активов выбирается цена PX Bid, а для обязательства – текущая цена PX Ask. В соответствии с МСФО 13, цены PX Bid, PX Ask, PX Last относятся к первому уровню. Если за отчетный торговый день не обнаружено цены PX Bid / PX Ask, то берется цена Bid / Ask за торговый день, предшествующий отчетному. Процедура повторяется вплоть до нахождения цены PX Bid/ PX Ask за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 30 календарных дней. Если в течение 30 дней нет цены PX Bid / PX Ask, берется цена PX Last, если цены PX Last нет, справедливая стоимость определяется как для неактивного рынка.

В случае отсутствия активного рынка Банк определяет справедливую стоимость самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика.

При определении справедливой стоимости Банк руководствуется принципом, что справедливая стоимость должна отражать ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована в текущий момент.

Для определения справедливой стоимости Банк может принимать во внимание (с учетом п. 83 и п. 88 МСФО 13):

- текущие цены аналогичных бумаг с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;
- текущие цены аналогичных или схожих ценных бумаг на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации с учетом корректировок цен для обеспечения сопоставимости с оцениваемым активом;
- другую информацию, доступную в отношении соответствующих ценных бумаг (процентные ставки, различные виды рисков, в том числе кредитный риск эмитента);
- данные, подкрепленные рыночными параметрами, например, с использованием индексов.

Если вышеуказанной информации недостаточно или она недоступна, то справедливая стоимость может определяться с применением инвестиционных и математических методов оценки (например, анализ дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценных бумаг по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных ценных бумаг на дату расчета справедливой стоимости).

При невозможности определения справедливой стоимости, она не рассчитывается и по ценной бумаге осуществляется создание резервов на возможные потери.

Особенности определения справедливой стоимости паев паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ) при неактивном рынке. В качестве справедливой стоимости паев применяется стоимость чистых активов фонда в расчете на один пай (расчетная стоимость инвестиционного пая), рассчитываемая управляющей компанией фонда на ежемесячной основе и содержащаяся в справке о стоимости чистых активов. В этом случае переоценка паев осуществляется не реже одного раза в месяц. Расчетная стоимость пая определяется на основании справки о стоимости чистых активов, которая составляется в порядке, установленном Указанием Банка России от

08.02.2018 № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», определенной по состоянию на последний день календарного месяца, в срок не позднее 15 дней после окончания отчетного месяца с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда в соответствии с п. 83 МСФО 13. Таким образом, в случае отсутствия активного рынка по паям ПИФов в целях бухгалтерского учета справедливая стоимость пая на отчетную дату определяются по данным о стоимости чистых активов ПИФа на предыдущую отчетную дату с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда. Банк вправе при определении справедливой стоимости паев ПИФ использовать актуальный отчет независимого оценщика. В случае, если стоимость пая по отчету независимого оценщика отличается в большую или меньшую сторону от стоимости пая, определенную на основе справки о стоимости чистых активов, Банк вправе в качестве справедливой стоимости пая принять рыночную стоимость, указанную в отчете независимого оценщика, в расчете на один пай.

В целях бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) для определения справедливой стоимости Банк руководствуется информацией, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным. При этом, период времени, в течение которого котировки с данного рынка выбираются в качестве справедливой стоимости ПФИ, не должен превышать 30 дней до даты оценки/переоценки ПФИ. В качестве справедливой стоимости ПФИ выбирается котировка с активного рынка, наиболее близкая по дате к дате переоценки.

Активный рынок ПФИ – рынок, на котором операции с оцениваемым ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Рынок (биржевой и внебиржевой) с оцениваемым ПФИ признается активным, если он характеризуется следующими признаками, которые должны выполняться в совокупности:

- не менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;
- минимальный объем операций не менее 1 млн. руб. по стоимости базисного актива, учитываемой в целях определения стоимости ПФИ, в течение последних 30 календарных дней;
- не менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов в течение последних 30 календарных дней;
- отсутствие количественных показателей, определяющих переход к неактивному рынку.

Неактивный рынок ПФИ – рынок, который не удовлетворяет требованиям активного. В случае если рынок был ранее активным, однако в оцениваемый период наблюдается существенное снижение уровня активности – рынок признается не активным. Критериями существенности для отнесения рынка к неактивному являются следующие (хотя бы один из):

- совершение менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;
- объем операций менее 1 млн. руб. по стоимости базисного актива, учитываемой в целях определения стоимости ПФИ, в течение последних 30 календарных дней;
- менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов в течение последних 30 календарных дней;
- отсутствие рыночных котировок более 30 дней;
- существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения: отношение котировок на покупку к котировкам на продажу составляет менее 60%;
- существенное изменение цены за короткий период: снижение рыночных котировок в течение последних 30 календарных дней превышает 40%.

Если рынок является для ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяя собственные методы оценки, определенные в «Порядке оценки производных финансовых инструментов по справедливой стоимости».

### **3.6. Информация о событиях, произошедших после окончания промежуточного периода, которые не были отражены в финансовой отчетности за этот промежуточный период**

По информации Пресс-службы Банка России от 27.04.2018, Банк России утвердил изменения в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которыми предусмотрено выделение Банком России финансирования на осуществление мероприятий по докапитализации Банка в размере 300 млн. рублей. Данные средства будут направлены на приобретение дополнительных выпусков акций Банка.

08.05.2018 Банком России зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске акций Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» на сумму 299 999 999 рублей. Таким образом, размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций составит 300 000 000 рублей.

Банк России на базе Банка планирует создать банк непрофильных активов, консолидирующий проблемные активы банков.

Во 2 квартале 2018 года Банком списаны вложения в акции дочерней компании TIV Holding SA (Швейцария) в связи с ликвидацией компании, а также осуществлена продажа доли в дочерней компании ООО «Забота».

## **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:

(тыс. руб.)

Наименование актива	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Денежные средства	1 315 035	1 349 873
Средства в ЦБ РФ, всего: в т.ч.:	5 191 972	4 039 264
- обязательные резервы	926 530	1 173 503
- кроме обязательных резервов	4 265 442	2 865 761
Средства в кредитных организациях	1 856 294	5 243 608

На 01.04.2018 и 01.01.2018 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 926 530 тыс. руб. и 1 173 503 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

Дополнительная информация о движении денежных средств приведена в разделе 7.

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

\*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 3.2.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	2 383 216	2 456 699
Производные финансовые инструменты	1 202	0
Резерв под обесценение	1 818 610	1 818 611

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	565 808	638 088
---	---------	---------

Информация о методах оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приведена в п. 3.5.

#### 4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность\*

\*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 3.2.

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные физическим лицам	83 176 831	86 124 484
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 609 097	520 622
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	232 926 485	229 718 539
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	317 712 413	316 363 645
Резерв под обесценение	135 338 420	124 257 518
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	182 373 993	192 106 127

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.04.2018 уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2018 на 5%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

на 01.04.2018	(тыс. руб.)		
	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	82 623 384	52 831 617	29 791 767
Автокредитование	254 861	254 804	57
Жилищное и ипотечное кредитование	257 823	76 076	181 747
Прочие требования, признаваемые ссудами	40 763	8 564	32 199
Итого	83 176 831	53 171 061	30 005 770

на 01.01.2018	(тыс. руб.)		
	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	85 553 522	53 994 808	31 558 714
Автокредитование	255 428	255 374	54
Жилищное и ипотечное кредитование	272 158	78 439	193 719
Прочие требования, признаваемые ссудами	43 376	9 113	34 263
Итого	86 124 484	54 337 734	31 786 750

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

Вид деятельности	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	272 765	273 727
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 674 035	30 070 181
Обрабатывающие производства	175 170	175 209
Прочие виды деятельности	116 856 575	116 956 588
Строительство	6 647	6 647
Транспорт и связь	51 570	51 576

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 591	14 597
Добыча полезных ископаемых	1 439 814	1 448 202
На завершение расчетов	53 034	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	43 321 344	36 646 885
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),	6 041 753	6 141 753
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	34 986 008	37 843 446
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	33 179	36 694
Всего	232 926 485	229 718 539
Ссуды, предоставленные физическим лицам	83 176 831	86 124 484
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 609 097	520 622
ВСЕГО	317 712 413	316 363 645
За вычетом резерва под обесценение	135 338 420	124 257 518
ИТОГО	182 373 993	192 106 127

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

01.04.2018	до востре- бования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставлен- ные кредитным организациям	1 375 005	0	0	0	117 046	117 046	1 609 097
Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам	73 948 815	0	0	2 878	4 437 022	154 537 775	232 926 490
Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	77 710 830	156 406	372 414	600 713	1 148 039	3 188 424	83 176 826
Всего	153 034 650	156 406	372 414	603 591	5 702 107	157 843 245	317 712 413

(тыс. руб.)

01.01.2018	до востре- бования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставлен- ные кредитным организациям	111 530	188 616	0	0	110 238	110 238	520 622
Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам	71 848 438	0	18	0	13 588 015	144 282 068	229 718 539
Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	78 904 276	178 434	395 862	681 664	1 601 591	4 362 657	86 124 484
Всего	150 864 244	367 050	395 880	681 664	15 299 844	148 754 963	316 363 645

Ниже представлена структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – некредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика:

Регион	01.04.2018	01.01.2018
Москва	130 654 623	131 175 161
Московская область	14 363 256	14 748 115
Ленинградская область	9 647 806	9 666 215
Краснодарский край	5 161 847	5 270 017
Ставропольский край	3 479 508	3 524 204

Тюменская область	3 328 830	3 383 842
Ростовская область	3 151 905	3 233 774
Красноярский край	2 144 176	2 187 980
Волгоградская область	2 027 403	2 096 226
Самарская область	2 019 022	2 049 702
Саратовская область	1 966 264	2 048 582
Омская область	1 946 639	2 086 398
Республика Татарстан	1 839 197	1 868 577
Санкт-Петербург	1 666 402	1 711 233
Оренбургская область	1 652 507	1 722 590
Алтайский край	1 647 382	1 697 462
Ульяновская область	1 562 013	1 644 140
Вологодская область	1 523 259	1 546 915
Белгородская область	1 491 090	1 512 796
Владимирская область	1 481 083	1 509 976
Нижегородская область	1 459 997	1 580 040
Иркутская область	1 452 710	1 484 154
Челябинская область	1 354 175	1 381 024
Свердловская область	1 327 208	1 353 767
Республика Башкортостан	1 267 376	1 296 514
Курская область	1 215 939	1 265 482
Приморский край	1 163 430	1 176 271
Пензенская область	1 162 842	1 203 945
Астраханская область	1 101 984	1 130 016
Новосибирская область	1 078 134	1 095 860
Воронежская область	1 059 423	1 105 255
Брянская область	1 030 854	1 049 375
Тверская область	983 073	1 015 618
Пермский край	965 106	984 240
Кемеровская область	953 112	968 122
Калининградская область	922 078	937 754
Смоленская область	875 206	901 455
Тульская область	858 226	881 241
Липецкая область	855 834	896 330
Мурманская область	849 305	879 605
Орловская область	826 343	867 081
Прочие регионы РФ	13 378 977	13 748 804
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые судами	37 578 662	41 002 477
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	43 321 345	36 646 923
- Кипр	36 635 707	35 875 320
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые судами, в том числе:	6 307 765	6 307 765
- Кипр	6 307 765	6 307 765
Итого ссудной задолженности	316 103 316	315 843 023
Резерв на возможные потери по ссудам	133 730 313	123 926 502
Итого чистой ссудной задолженности	182 373 003	191 916 521

#### 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи\*

\*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 3.2.

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	219 286 016	268 186 293
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	149 759 820	197 114 536
Российские государственные облигации	1 518 043	0
Еврооблигации Российской Федерации	1 778 152	36 693 228
Корпоративные облигации резидентов	142 589 082	153 320 557
Облигации прочих нерезидентов	3 874 543	7 100 751
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	69 526 196	71 071 757
Акции прочих нерезидентов	1 036 653	1 011 751
Корпоративные акции	52 988 527	54 558 990
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 119 430
Участие в дочерних акционерных обществах	2 767	2 767
Участие в иных дочерних организациях	6 794 412	6 794 412
Прочее участие	584 407	584 407
Резервы на возможные потери	91 964 605	91 186 414
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 321 411	176 999 879

Существенное снижение чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи связано с реализацией еврооблигаций Российской Федерации в сумме 34,9 млрд. руб.

В соответствии с МСФО 13 справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Банк осуществляет перевод ТСС ценной бумаги на каждый уровень иерархии на ежедневной основе при определении активности рынка.

Уровни иерархии определения ТСС ценных бумаг (в соответствии с МСФО 13 и на основании Порядка оценки ценных бумаг по справедливой стоимости Банка «ТРАСТ» (ПАО)):

Уровень 1. Котировка ценной бумаги на активном (биржевом и внебиржевом) рынке (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»/Bloomberg);

Уровень 2. Определение ТСС ценной бумаги самостоятельно на основе публикуемой доходности. При этом могут использоваться:

- котированные цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котированные цены на идентичные активы или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котированных цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котированными интервалами;
- подразумеваемая волатильность и кредитные спреды.

Уровень 3. Определение ТСС по непубликуемой информации (например, информация независимого оценщика). В соответствии с МСФО 13 это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

В соответствии с МСФО 13 самостоятельно определяемые Банком цены являются данными второго-третьего уровня.

Далее представлена информация о справедливой стоимости отдельных классов финансовых активов, которые не оцениваются по справедливой стоимости в бухгалтерском балансе:

тыс. руб.

Наименование финансового инструмента	Сумма активов на 01.04.2018	Резерв на 01.04.2018	Чистая балансовая стоимость на 01.04.2018	Справедливая стоимость на 01.04.2018			
				Уровень иерархии 1	Уровень иерархии 2	Уровень иерархии 3	всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	219 286 016	91 964 605	127 321 411	76 519 261	10 362	10 637 549	87 167 172
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	149 759 820	42 759 843	106 999 977	63 641 467	10 362	4 322 458	67 974 287
Российские государственные облигации	1 518 043	0	1 518 043	1 518 043	0	0	1 518 043
Еврооблигации Российской Федерации	1 778 152	1 778 152	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации резидентов	142 589 082	37 107 148	105 481 935	62 123 424	10 362	4 322 458	66 456 244
Облигации прочих нерезидентов	3 874 543	3 874 543	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	69 526 196	49 204 762	20 321 434	12 877 794	0	6 315 091	19 192 885
Акции прочих нерезидентов	1 036 653	1 036 653	0	0	0	0	0
Корпоративные акции	52 988 527	40 110 734	12 877 794	12 877 794	0	0	12 877 794
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	7 174 219	945 210	0	0	945 210	945 210
Участие в дочерних акционерных обществах	2 767	0	2 767	0	0	0	0
Участие в иных дочерних организациях	6 794 412	299 152	6 495 261	0	0	5 369 881	5 369 881
Прочее участие	584 407	584 004	403	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Наименование финансового инструмента	Сумма активов на 01.01.2018	Резерв на 01.01.2018	Чистая балансовая стоимость на 01.01.2018	Справедливая стоимость на 01.01.2018			
				Уровень иерархии 1	Уровень иерархии 2	Уровень иерархии 3	всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	268 186 293	91 186 414	176 999 879	154 683 500	10 966	13 389 185	168 083 651
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	197 114 536	41 995 508	155 119 028	140 235 244	10 966	5 784 401	146 030 611
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	36 693 228	2 005 005	34 688 223	34 688 223	0	0	34 688 223
Корпоративные облигации резидентов	153 320 557	36 093 273	117 227 284	102 343 499	10 966	5 784 401	108 138 866
Облигации прочих нерезидентов	7 100 751	3 897 230	3 203 521	3 203 522	0	0	3 203 522

Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	71 071 757	49 190 906	21 880 851	14 448 256	0	7 604 784	22 053 040
Акции прочих нерезидентов	1 011 751	1 011 751	0	0	0	0	0
Корпоративные акции	54 558 990	40 110 733	14 448 257	14 448 256	0	0	14 448 256
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	7 185 266	934 164	0	0	934 164	934 164
Участие в дочерних акционерных обществах	2 767	0	2 767	0	0	0	0
Участие в иных дочерних организациях	6 794 412	299 152	6 495 260	0	0	6 670 620	6 670 620
Прочее участие	584 407	584 004	403	0	0	0	0
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 430 234	0	1 430 234	1 493 607	0	0	1 493 607

#### 4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	Страна регистрации	на 01.04.2018		на 01.01.2018	
		объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации					
TIB Holding SA	Швейцария	2 767	100	2 767	100
ООО «Траст-Брокер»	Российская Федерация	1 424 531	100	1 424 531	100
ООО «Забота»	Российская Федерация	5 369 881	99	5 369 881	99
ИТОГО		6 797 179	-	6 797 179	-
Инвестиции в ЗПИФ					
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	7 239 430	100	7 239 430	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	880 000	100	880 000	100
ИТОГО		8 119 430	-	8 119 430	-
Резерв под обесценение		7 473 371	-	7 484 418	-
ВСЕГО		7 443 238	-	7 432 191	-

#### 4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.04.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	0	1 430 234
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	1 430 234
Российские государственные облигации	0	1 430 234
Резервы на возможные потери	0	0

Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1 430 234
--	---	-----------

В 1 квартале 2018 года на основании решения Комитета по финансовым рынкам Банк произвел переклассификацию портфеля ценных бумаг из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи». Портфель переклассифицированных ценных бумаг представлен государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 6,8% – 7,0% годовых и сроками погашения от декабря 2019 до августа 2023 года.

На 01.04.2018 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.04.2018 составили 5 654 587 тыс. руб. и за 1 квартал 2018 года существенно не изменились (на 01.01.2018 – 5 756 443 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.04.2018 составили 30 338 тыс. руб. и за 1 квартал 2018 года существенно не изменились (на 01.01.2018 – 30 127 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 01.04.2018 и на 01.01.2018 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
Здания и сооружения	2 665 687	591 365	0	2 665 687	567 228	0
Капитальные вложения в арендованные здания	13 703	4 313	0	13 839	3 993	0
Транспортные средства	39 350	34 530	0	43 053	36 183	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 487 009	1 317 998	0	1 504 831	1 320 328	0
Земля	22 247	0	0	24 058	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	689 985	0	0	688 885	0	0
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	721 942	0	0	724 112	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	762 263	0	0	790 279	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	760 261	0	0	772 065	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	217 534	0	0	217 534	0	0
Незавершенное строительство	537	0	391	537	0	391
Материальные запасы	3 701	0	0	3 880	0	0
Нематериальные активы	415 834	196 869	0	415 834	180 028	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/внеоборотные активы	68 830	0	38 492	68 881	0	38 754
<b>ИТОГО</b> (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	<b>7 868 883</b>	<b>2 145 075</b>	<b>38 883</b>	<b>7 933 475</b>	<b>2 107 760</b>	<b>39 145</b>

Существенных операций по частичному списанию стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм, в 1 квартале 2018 года не проводилось.

Существенных операций по приобретению и выбытию объектов основных средств в 1 квартале 2018 года не проводилось.

Существенные договорные обязательства по будущим операциям по приобретению основных средств отсутствуют.

#### 4.8. Прочие активы\*

\*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 3.2.

Прочие активы по состоянию на 01.04.2018 составили 10 303 136 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 9% (на 01.01.2018 – 9 468 126 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Прочие активы	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Требования по получению процентов	10 336 521	8 338 771
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 448 377	8 598 019
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 064 872	2 056 450
Расходы будущих периодов по другим операциям	4 372	3 563
Иные активы	2 384 022	10 442 688
Резерв под обесценение	12 935 028	19 971 365
Итого	10 303 136	9 468 126

#### 4.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 отсутствовали.

В марте 2018 года был привлечен депозит от Центрального банка Российской Федерации в сумме 372 000 000 тыс. руб. сроком на 1 год, средства которого направлены на погашение текущих обязательств Банка. Остаток привлеченных средств от Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.04.2018 составляет 372 000 000 тыс. руб.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 отсутствовали.

#### 4.10. Средства кредитных организаций

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.04.2018 составили 1 420 595 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 99,5% (на 01.01.2018 – 304 915 277 тыс. руб.). Основной причиной снижения является погашение привлеченных межбанковских кредитов за счет средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Средства кредитных организаций	на 01.04.2018	на 01.01.2017
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций, всего	1 420 471	304 890 473
в том числе:		
Привлеченные межбанковские кредиты (депозиты)	0	303 275 000
Средства, привлеченные по операциям РЕПО	1 420 471	1 613 979
Счета по учету гарантийного покрытия (обеспечительные платежи)	0	1 494
Корреспондентские счета кредитных организаций	124	24 804
Итого средства кредитных организаций	1 420 595	304 915 277

#### 4.11. Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.04.2018 составили 121 345 352 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 50% (на 01.01.2018 – 241 522 799 тыс. руб.). Основной причиной снижения является погашение займа АСВ в сумме 99 000 000 тыс. руб. в марте 2018 года.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Средства клиентов	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	121 345 352	241 522 799
Средства юридических лиц, в том числе:	39 416 140	138 433 734
Расчетные счета юридических лиц	2 239 785	2 188 182
Депозиты юридических лиц	37 176 355	136 245 552
- в т.ч. неисполненные обязательства	28 000 000	28 000 000
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	77 967	96 857
Счета ИП	76 767	88 875
Срочные депозиты ИП	1 200	7 982
Вклады физических лиц, в том числе:	81 851 245	102 992 208
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 596 000	2 577 171
Срочные депозиты физических лиц	79 255 245	100 415 037

#### 4.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и выпущенные долговые обязательства на 01.04.2018 и 01.01.2018 отсутствуют.

#### 4.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Прочие обязательства	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2 497 064	3 830 648
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	86 847	1 526 827
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2 962 571	2 896 573
Иные обязательства	363 125	604 075
Итого	5 909 607	8 858 123

По состоянию на 01.04.2018 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 2 962 571 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 2 896 573 тыс. руб.).

Случаев восстановления существенных сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию в 1 квартале 2018 года не было.

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

Категории	Сумма, тыс. руб.
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2018	1 363 002

Дополнительное формирование (восстановление) резервов	- 858 956
Списание резервов	0
Остатки на счетах по учету резервов на 01.04.2018	504 046

#### 4.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.01.2018 размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и состоял из 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/463 014 393 рубля каждая.

В марте 2018 года произведена конвертация находящихся в обращении обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 4 630 144 393 014 393 штук, номинальной стоимостью одной акции 1/463 014 393 рублей в обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 630 144 393 014 393 штук, номинальной стоимостью одной акции 1/4 630 144 393 014 393 рубля.

Уставный капитал Банка на 01.04.2018 составляет 1 (один) рубль и состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) штуки, номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

#### 4.16. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.04.2018 и на 01.01.2018 представлена в следующей таблице.

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	816 725	816 725	816 725
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	816 725	816 725	816 725
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0

6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	0	0	0	816 725	816 725	816 725
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	0	0	0	816 725	816 725	816 725
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 619 335	184 870	184 870	1 544 275	160 008	160 008
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 619 335	184 870	184 870	1 544 275	160 008	160 008
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель покрытых аккредитивов физических лиц	0	0	0	0	0	0
7.4	Портфель неиспользованных лимитов овердрафтов	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства некредитного характера	8 921 902	X	X	6 201 045	X	X

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

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

В 1 квартале 2018 года существенное влияние на финансовый результат оказали чистые расходы на формирование резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4, 16, 18 формы 0409807, информация о движении резервов на возможные потери представлена в п. 5.4.

### 5.2. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составил в 1 квартале 2018 года 72 281 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 года – убыток 139 047 тыс. руб.).

### 5.3. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи составил в 1 квартале 2018 года 1 821 497 тыс. руб. (в 1 квартале 2017 года – прибыль 9 943 тыс. руб.).

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 1 квартал 2018 года минус 655 925 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 года – минус 102 914 тыс. руб.).

#### 5.4. Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери за 1 квартал 2018 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Категории	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 283-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по прочим потерям	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2018	124 257 518	9 507 530	5 077	39 145	103 468 859	976 733	3 282 842	241 537 704
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	12 229 152	1 018 531	314	-262	-7 148 871	-791 863	- 1 095	5 305 906
Списание активов за счет резервов	1 148 250	116 829	0	0	10 978	0	0	1 276 057
Остатки на счетах по учету резервов на 01.04.2018	135 338 420	10 409 232	5 391	38 883	96 309 010	184 870	3 281 747	245 567 553

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

Изменение фонда переоценки основных средств, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 1 квартал 2018 года минус 11 883 тыс. руб. (за 1 квартал 2017 года – изменений не было).

#### 5.6. Информация о сумме курсовых разниц

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, составляет:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 1 квартал 2018 года			за 1 квартал 2017 года		
	доход	расход	чистый доход/расход	доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	15 205 644	15 867 861	-662 217	44 189 135	49 527 880	-5 338 745
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	180 839	209 100	-28 261	149	447 715	-447 566
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	8 995 840	8 052 584	943 256	9 227 321	6 297 666	2 929 655
Всего	24 382 323	24 129 545	252 778	53 416 605	56 273 261	-2 856 656

### 5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(тыс. руб.)

Компоненты расхода (дохода) по налогу	за 1 квартал 2018 года	за 1 квартал 2017 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	809	5 773
Текущий налог на прибыль	2 455	53 908
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	3 264	59 681

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

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, корректировок по доначислению налога на прибыль за 2017 год не производилось.

Изменений ставок налогов в 1 квартале 2018 года не было.

### 5.9. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченным за 1 квартал 2018 и 2017 годов.

(тыс. руб.)

	за 1 квартал 2018 года	за 1 квартал 2017 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	371 006	557 778
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	106 746	161 565
Всего	477 752	719 343

### 5.10. Информация о затратах на исследования и разработки

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

### 5.11. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

Банк в настоящее время находится в стадии санации и разработки Плана финансового оздоровления, включающего План-график досоздания резерва на возможные потери по проблемным активам до величины, требуемой нормативными актами Банка России.

В качестве финансового результата от прекращенной деятельности Банк отражает результат от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 1 квартал 2018 года	за 1 квартал 2017 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	318	10
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 504	0
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1 186	10

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

(тыс. руб.)

Вид активов	за 1 квартал 2018 года	за 1 квартал 2017 года
Недвижимость	11	0
Транспорт	0	0
Прочие основные средства	- 1 197	10
Итого	- 1 186	10

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

При составлении формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитных организациях» Банк руководствуется устными разъяснениями ответственных сотрудников Банка России, а также принципом преобладания экономической сущности над формой и рассматривает форму 0409810 как отражающую изменение раздела III «Всего источников собственных средств» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за отчетный период. Исходя из этого, Банк отражает по столбцу 13 «Нераспределенная прибыль (убыток)» формы 0409810 сумму данных по строкам 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» и 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806.

Ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, в 1 квартале 2018 года не проводились.

Основные изменения источников капитала за 1 квартал 2018 года по сравнению с 1 кварталом 2017 года представлены в таблице.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Показатели	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2017 года
1	Итого источников капитала на начало года	-159 780 024	-15 372 514
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-166 567 026	-20 853 700
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	-6 787 002	-5 481 186
3.1	Совокупный доход, всего, в том числе	-6 765 119	-5 481 186
3.1.1	<i>прибыль (убыток)</i>	-6 109 194	-5 378 272
3.1.2	<i>прочий совокупный доход, в том числе за счет</i>	-655 925	-102 914
3.1.2.1	<i>переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	-655 925	-102 914
3.2	Эмиссия акций	-10 000	0
3.3	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-11 883	0

В 1 квартале 2018 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров (участников) не признавались.

## 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 1 квартал 2018 года составил 997 648 тыс. руб. (против прироста на 1 285 579 тыс. руб. за 1 квартал 2017 года). Основным источником прироста денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2018 года 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 1 квартал 2018 года)

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	246 973	"Обязательные резервы"	2.1	на начало года	1 173 503
					на отчетную дату	926 530
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	246 973
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	246 973
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	-1 203	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	4	на начало года	638 088
					на отчетную дату	565 808
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	72 280
					<i>корректировки</i>	-73 483
					итого денежных средств	-1 203
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	-2 837 176	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	192 106 127
					на отчетную дату	182 373 993
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	9 732 134
					<i>корректировки</i>	-12 569 310
					итого денежных средств	-2 837 176
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	11 086 452	"Требование по текущему налогу на прибыль", "Отложенный налоговый актив", "Прочие активы", "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	8 + 9 + 12 + 3 (в части активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	13 711 352
					на отчетную дату	11 526 243
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	2 185 109
					<i>корректировки</i>	8 901 343
					итого денежных средств	11 086 452
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	372 000 000	"Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации"	14	на начало года	0
					на отчетную дату	372 000 000
					<i>изменение</i>	372 000 000
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	372 000 000
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-303 494 630	"Средства кредитных организаций"	15	на начало года	304 915 277
					на отчетную дату	1 420 595
					<i>изменение</i>	-303 494 682
					<i>корректировки</i>	52
					итого денежных средств	-303 494 630
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	-120 171 783	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	на начало года	241 522 799
					на отчетную дату	121 345 352
					<i>изменение</i>	-120 177 447
					<i>корректировки</i>	5 664
					итого денежных средств	-120 171 783
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	"Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	17	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0

Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	"Выпущенные долговые обязательства"	18	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	-501 693	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	9 040 715
					на отчетную дату	5 909 607
					<i>изменение</i>	-3 131 108
					<i>корректировки</i>	2 629 415
					итого денежных средств	-501 693
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	259 611	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	6	на начало года	176 999 879
					на отчетную дату	127 321 411
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	49 678 468
					<i>корректировки</i>	-49 418 857
					итого денежных средств	259 611
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	-22 688	"Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	7	на начало года	1 430 234
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	1 430 234
					<i>корректировки</i>	-1 452 922
					итого денежных средств	-22 688
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-1 282	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	10+11	на начало года	5 786 570
					на отчетную дату	5 684 925
					<i>изменение</i>	101 645
					<i>корректировки</i>	-102 927
					итого денежных средств	-1 282
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	10 000
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	-10 000
					<i>корректировки</i>	10 000
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	997 648	"Денежные средства", "Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации" (за вычетом "Обязательные резервы"), "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1+3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	5 216 016
					на отчетную дату	6 213 664
					<i>изменение</i>	997 648
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	997 648

(данные за 1 квартал 2017 года)

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	-24 670	"Обязательные резервы"	2.1	на начало года	1 139 860
					на отчетную дату	1 164 530
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-24 670
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-24 670
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	5 480 481	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	4	на начало года	13 415 225
					на отчетную дату	7 471 882
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	5 943 343
					<i>корректировки</i>	-462 862
					итого денежных средств	5 480 481
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	-6 904 383	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	143 116 683
					на отчетную дату	144 134 105
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-1 017 422
					<i>корректировки</i>	-5 886 961
					итого денежных средств	-6 904 383
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	-6 463 704	"Требование по текущему налогу на прибыль", "Отложенный налоговый актив", "Прочие активы", "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	8 + 9 + 12 + 3 (в части активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	12 152 428
					на отчетную дату	12 204 387
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-51 959
					<i>корректировки</i>	-6 411 745
					итого денежных средств	-6 463 704
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	0	"Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации"	14	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 других кредитных организаций	1.2.6	18 325 681	"Средства кредитных организаций"	15	на начало года	30 498 813
					на отчетную дату	48 818 962
					<i>изменение</i>	18 320 149
					<i>корректировки</i>	5 532
					итого денежных средств	18 325 681
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	4 529 566	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	на начало года	257 504 124
					на отчетную дату	261 119 569
					<i>изменение</i>	3 615 445
					<i>корректировки</i>	914 121
					итого денежных средств	4 529 566
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	"Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	17	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0

Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	"Выпущенные долговые обязательства"	18	на начало года	1 000
					на отчетную дату	1 000
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	6 329 980	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	5 211 124
					на отчетную дату	5 042 415
					<i>изменение</i>	-168 709
					<i>корректировки</i>	6 498 689
					итого денежных средств	6 329 980
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	-27 405 851	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	6	на начало года	86 701 797
					на отчетную дату	106 322 164
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-19 620 367
					<i>корректировки</i>	-7 785 484
					итого денежных средств	-27 405 851
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	-289 517	"Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	7	на начало года	10 375 931
					на отчетную дату	10 479 380
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-103 449
					<i>корректировки</i>	-186 068
					итого денежных средств	-289 517
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-6 962	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	10+11	на начало года	5 809 454
					на отчетную дату	5 726 673
					<i>изменение</i>	82 781
					<i>корректировки</i>	-89 743
					итого денежных средств	-6 962
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	10 000
					на отчетную дату	10 000
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	1 285 579	"Денежные средства", "Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации" (за вычетом "Обязательные резервы"), "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	5 911 168
					на отчетную дату	7 196 747
					<i>изменение</i>	1 285 579
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	1 285 579

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 1 квартал 2018 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 1 квартал 2018 года 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.

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.04.2018	843 998	82 532	926 530
на 01.01.2018	1 059 376	114 127	1 173 503

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 квартал 2018 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-49 120 490	25 260 708
Денежные средства от инвестиционной деятельности	50 113 263	-23 931 550
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 1 квартал 2018 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 квартал 2017 года, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-5 447 430	3 987 757
Денежные средства от операционных активов и обязательств	-43 673 060	21 272 951

## 8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом.

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом в 1 квартале 2018 года не произошло.

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/accountancy/for\\_regulatory\\_purposes/](http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purposes/)

## 9. Информация об операциях со связанными сторонами

В 1 квартале 2018 года Банк проводил операции по привлечению средств кредитных организаций, являющихся связанными 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, влияние которых на финансовый результат было значимым в соответствии с критерием, приведенным в п. 2.2.

В составе статьи 2.1 формы 0409807 за 1 квартал 2018 года «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» (5 503 483 тыс. руб.) отражены в т.ч. процентные расходы по операциям со связанными сторонами в сумме 5 405 242 тыс. руб.

Все привлеченные средства (межбанковские кредиты) от кредитных организаций, являющихся связанными сторонами, были погашены в 1 квартале 2018 года.

Все операции со связанными сторонами проводились на рыночных условиях.

По состоянию на 01.04.2018 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 операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Банка за исключением операций по привлечению средств от АСВ и Банка России, информация по которым раскрыта в п. 4.9 и 4.11.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: <http://www.trust.ru/about/accountancy/> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197>.

#### 10. Публикация пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.04.2018, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

<http://www.trust.ru/about/accountancy/>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> – в составе ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 1 квартал 2018 года.

Руководитель временной администрации по  
управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО)

Главный бухгалтер

15.05.2018



Фёдорова Н.В.

Джотян М.Г.