

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предидущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	15551	14791
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	825988	798100
2.1	Обязательные резервы	4.1	68380	239123
3	Средства в кредитных организациях	4.1	74054	95517
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	178427487	248286809
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	12691795	9684028
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	39867622	46879954
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	110295	115889
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.6	4442221	6005368
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	1119931	1403866
13	Прочие активы	4.7	11334404	1920656
14	Всего активов	2.2	248909348	315204978
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	1647332874	1721604397
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	1504883	1562894
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	1504883	1562894
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	128327	150501
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	131886	193933
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.11	0	9382
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.12	10309368	11038303
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.13	35348	1972003
23	Всего обязательств	2.2	1659314359	1736380912
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.14	1013265	1013265
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		650000	650000
27	Резервный фонд		1074096	1074096

128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		582328	788716
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		-1413724700	-1424702011
136	Всего источников собственных средств		-1410405011	-1421175934
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.15	30403745	43475453
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.15	19882936	1332967
139	Условные обязательства некредитного характера	4.15	574626	5326789

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

15.11.2021



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	37834170	46006924
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	525540	437312
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	36169263	42349790
1.3	от вложений в ценные бумаги	5.2	1139367	3219822
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	93746595	93945782
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	93729437	93916717
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	17158	29065
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	-55912425	-47938858
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	-31040366	-99305740
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	-17244410	-24483498
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-86952791	-147244598
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-8409001	119776283
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6	641029	-9591791
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6	-5867031	68655847
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.8	6539604	806617
14	Комиссионные доходы		9776	405019
15	Комиссионные расходы		129114	34168
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	19781596	-172083763
19	Прочие операционные доходы	5.7	156793864	189381149
20	Чистые доходы (расходы)		82407932	50070595
21	Операционные расходы	5.7	71256348	36543766
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	11151584	13526829
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	380023	610651
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10746194	12875651
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.13	25367	40527
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	10771561	12916178

## 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
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		10771561	12916178
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	15.5	-206388	-92437
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	15.5	-206388	-92437
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	15.5	-206388	-92437
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-206388	-92437
110	Финансовый результат за отчетный период		10565173	12823741

Член Правления

Лерман Ф. А.

Главный бухгалтер

Джотян М. Г.

15.11.2021



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1663265.0000	1663265.0000	24+26
11.1	обыкновенными акциями (долями)		1663265.0000	1663265.0000	24+26
11.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1434994373.0000	-1384417028.0000	35
12.1	прошлых лет		-1384417028.0000	-1292600895.0000	35
12.2	отчетного года		-50577345.0000	-91816133.0000	35
13	Резервный фонд		1074096.0000	1074096.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-1432257012.0000	-1381679667.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
17	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		112668.0000	141591.0000	11
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
111	Резервы кэширования денежных потоков		0.0000	0.0000	
112	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	44518352.0000	4
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		775325.0000	1196679.0000	8
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала		11975205.0000	14132382.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		12863198.0000	59989004.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1445120210.0000	-1441668671.0000	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					

137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		11975205.0000	14132382.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		11975205.0000	14132382.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-1445120210.0000	-1441668671.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		582328.0000	784409.0000	29
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		582328.0000	784409.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	4
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	12557533.0000	14916791.0000	8+11+12+13	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	12557533.0000	14916791.0000	8+11+12+13	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приходящейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	12557533.0000	14916791.0000		
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		0.0000	0.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-1445120210.0000	-1441668671.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1118622778.0000	1364965959.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1118622778.0000	1364965959.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1119205106.0000	1365750368.0000		
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0.0000	0.0000	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		0.0000	0.0000	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	7.0000	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.5000	
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при	не применимо	не применимо	не применимо	

№ п/п	Использование стандартизированного подхода	0.0000	0.0000
78	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
79	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 повальному исключению на расчете собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих повальному исключению на расчете собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих повальному исключению на расчете собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих повальному исключению на расчете собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

**Примечание:**

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела 2 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [https://www.trust.ru/about/disclosure\\_information/for\\_regulatory\\_purposes/](https://www.trust.ru/about/disclosure_information/for_regulatory_purposes/)

**Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала**

№ п/п	И.п.п./наименование инструментов	Сектор/финансовый инструмент	Классификация инструмента	Дата выпуска (размещения)	Наличие срочности по инструменту	Регулятивные условия					Прочие/дивиденды/купоный доход									
						Правом	и имен	инструмента	объем	Уровень	капитала	в	который	Уровень	консолидации	Тип	Стоимость	Компьютерная		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Банк ТРАСТ (ПАО)	107032798	643 (РОССИЙСКИЕ) (43) (РОССИЙСКИЕ) базовый капитал	10703279803P	107032798003P	107032798004D	107032798005D	643 (РОССИЙСКИЕ) (43) (РОССИЙСКИЕ) базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе/обязательные акции/группы	1013265	1013265 RUB								

**Раздел 4. Продолжение**

№ п/п	И.п.п./наименование инструментов	Классификация инструмента	Дата выпуска (размещения)	Наличие срочности по инструменту	Регулятивные условия					Прочие/дивиденды/купоный доход													
					Наличие срочности по инструменту																		
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	Акционерный капитал	28.03.2018	Бессрочный	без ограничения срока	да	да	да	да	да	да	да	да											

**Раздел 4. Продолжение**

№ п/п	И.п.п./наименование инструментов	Характер капитала для целей инструмента	Конвертируемость инструмента	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Прочие/дивиденды/купоный доход																		
					частичная конвертация	конвертация	конвертация	конвертация	конвертация	конвертация	конвертация	конвертация	конвертация	конвертация									
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33												
1	Аккумулятивный	на конвертируемость	применяемо	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да

**Раздел 4. Продолжение**

№ п/п	И.п.п./наименование инструментов	Механизм	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 446-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствия
1		не используется	да	да	да	да

**Примечание:**

Раздел 1(1) "Информация об уровне достаточности капитала", 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 0409008 не заполняются в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанные разделы заполняются кредитными организациями с базовой лицензией.

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

15.11.2021



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	143433198	3279

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

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

Номер (строки)	Наименование статьи	Номер (показание)	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Занесенный доход	Пересчета по справедливой стоимости вышена (убыток, отчисления) через прочий совокупный доход	Пересчета по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Пересчета по основным средствам и нематериальным активам, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требования) по выплатам долгосрочных вознаграждений сотрудникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчета инструмента хеджирования	Размерный фонд	Безвозвратного финансирования (вклада в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Счетная разница под отложенным кредитным убытком	Распределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	88840.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-147132876.0000	-146769475.0000
2	Изменение изменений положений учредительной документации	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-36743.0000	-36743.0000
3	Изменение исправления ошибок	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	88840.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1471359419.0000	-1467733218.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13009974.0000	13009974.0000
5.1	прибыль (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13009974.0000	13009974.0000
5.2	прочий совокупный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Занесенные акции:	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	занесенный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-92437.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-92437.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие выходы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников):	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие расходы	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	796403.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1458349445.0000	-1454815681.0000
13	Данные на начало отчетного года	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	788716.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1424702011.0000	-1421175934.0000
14	Изменение изменений положений учредительной документации	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-638.0000	-638.0000
15	Изменение исправления ошибок	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	788716.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1424702649.0000	-1421176572.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	10977949.0000	10977949.0000
17.1	прибыль (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	10977949.0000	10977949.0000
17.2	прочий совокупный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Занесенные акции:	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	занесенный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

20	Измененная стоимость покупки средств и материальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-29388.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-29388.0000
21	Дивиденды, полученные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие доходы акционеров (участников) и распределе- ния в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	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	0.0000	0.0000
24	Запасы на отчетный период	101325.0000	0.0000	65000.0000	0.0000	58228.0000	0.0000	0.0000	107409.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-143724709.0000	-141849581.0000

Член Правления

Лерман Ф. А.

Главный бухгалтер

Джотян М. Г.

15.11.2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	143433198	3279

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2021 года**

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

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной	на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной	на дату, относящуюся к четырем кварталам от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал	1.445120210	-1396574945	-1467713409	-1441668671	-1357079609	
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1.425764712	-1424673921	-1473975893	-1518058292	-1474745731	
2	Основной капитал	1.445120210	-1396574945	-1467713409	-1441668671	-1357079609	
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1.425764712	-1424673921	-1473975893	-1518058292	-1474745731	
3	Собственные средства (капитал)	2.2	-1445120210	-1396574945	-1467713409	-1441668671	-1357079609
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	1.425764712	-1413686848	-1471976182	-1483415911	-1474745731	
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	1.119205106	1163268151	1175205561	11365750368	12646770194	
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (H20.1))	10	10	10	10	10	
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (H20.2))	10	10	10	10	10	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (Н1ц, Н1.3, H20.0))	10	10	10	10	10	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	
9	Дискреционная надбавка	10	10	10	10	10	
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10	10	10	10	10	
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	229134399	250741819	274722734	307842858	315312205	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент	10	10	10	10	10	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10	10	10	10	10	
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистой ожидаемой отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (H27)), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Внешнее стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						



5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	840350.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	4021312.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	12970065.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	11673059.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	1297006.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	-1445120210.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	229134399.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	0.00

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 не заполняется в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с чем Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимых кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

15.11.2021



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года

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

Код формы по ОКВД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	-5461898	-11105709
1.1.1	проценты полученные		5438773	4258326
1.1.2	проценты уплаченные		-6180854	-10569827
1.1.3	комиссии полученные		9776	405019
1.1.4	комиссии уплаченные		-129114	-34168
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		581967	4529159
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		715248	-9591791
1.1.8	прочие операционные доходы		879907	3050408
1.1.9	операционные расходы		-6641576	-2350698
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-136025	-802137
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	387186	12235540
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		170743	68269
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		57931327	5830466
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		16563661	23129215
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		408254	27454
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-74395382	-14014063
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-52122	229821
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-62047	303998
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-2133857
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-177248	-1205763
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-5074712	1129831
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-15448	-2049011
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2339279	720756
2.7	Дивиденды полученные		3178144	33281
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	5501975	-1294974
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-227677	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7	-227677	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-195	2308
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	199391	-162835
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		573768	235536
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		773159	72701

Член Правления

Лерман Ф. А.

Главный бухгалтер

Джотян М. Г.

15.11.2021



**Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества  
Национальный банк «ТРАСТ»  
за 9 месяцев 2021 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 9 месяцев 2021 года.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) от 27.11.2018 № 4983-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 Банка (адрес): 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

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

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2021 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2021 составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

Данные по состоянию на 01.01.2021 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, данные за соответствующий период 2020 года – на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года.

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.10.2021 Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую, кроме Банка, на 01.10.2021 входят 315 компаний различных организационно-правовых форм, осуществляющих свою деятельность как в Российской Федерации, так и в ряде иностранных юрисдикций и являющихся неконсолидируемыми в соответствии с Положением Банка России от 15.07.2020 №729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп». Консолидированная отчетность банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» не составляется.

Консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» и его дочерних организаций по Международным стандартам финансовой отчетности раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [http://www.trust.ru/about/disclosure\\_information/accountancy/](http://www.trust.ru/about/disclosure_information/accountancy/).

Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещен на сайте Банка [http://www.trust.ru/about/bank\\_holding/](http://www.trust.ru/about/bank_holding/) и официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028> и обновляется по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

По состоянию на 01.01.2021 и 01.10.2021 основным акционером Банка являлся Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) с долей участия в уставном капитале Банка 97,703927118555%. В соответствии с Договором доверительного управления, акции переданы Банком России Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС») в доверительное управление. Передача Банком России акций Банка в доверительное управление не влечет перехода к ООО «УК ФКБС» права собственности на них.

Информация об изменении уставного капитала приведена в п. 4.14.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п.10.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

Деятельность Банка регулируется Банком России и осуществляется на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3279 от 26.08.2015, выданной Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.10.2021 в сеть Банка входил 1 филиал (филиал Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Москва, регистрационный номер 3279/45).

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.10.2021: рейтинги отсутствуют.

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

На сегодняшний день Банк является единственным в Российской Федерации банком, чья основная деятельность направлена на формирование экспертизы и инфраструктуры, которые позволят повысить стоимость непрофильных и проблемных активов под управлением, в том числе, за счет реструктуризации, поиска и привлечения сторонних инвесторов, продажи активов (акций (долей) компаний), паев, долговых ценных бумаг, прав (требований) по ссудной задолженности, объектов недвижимости, и обеспечить максимальный возврат средств, направленных Банком России на финансовое оздоровление.

Основными задачами деятельности Банка являются:

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

Наблюдательный совет Банка «ТРАСТ» (ПАО) избран 29.06.2021 на годовом Общем собрании акционеров в составе<sup>1</sup>:

- Юдаева Ксения Валентиновна;
- Задорнов Михаил Михайлович;
- Иржевский Михаил Петрович;
- Малах Александр Ефимович;
- Моисеев Алексей Владимирович;
- Ситдеков Тагир Алиевич;

---

<sup>1</sup> Информация о квалификации и опыте работы действующих членов Наблюдательного совета Банка раскрыты на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.trust.ru/about/leaders/>.

- Соколов Александр Константинович;
- Титова Елена Борисовна.

Годовым Общим собранием акционеров Банка 29.06.2021 было принято решение об избрании Ревизионной комиссии Банка в составе:

- Ваганова Ольга Вячеславовна;
- Гаврилов Александр Юрьевич;
- Казанцев Евгений Вячеславович;
- Пихновская Татьяна Борисовна;
- Фомина Светлана Викторовна.

В состав Правления Банка<sup>2</sup> по состоянию на 01.10.2021 входят:

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

Годовым Общим собранием акционеров Банка 29.06.2021 было принято решение утвердить Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2021 год и аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами (РСБУ) Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2021 год.

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

Банк завершил 9 месяцев 2021 года со следующими экономическими показателями<sup>3</sup>:

	на 01.10.2021, тыс. руб.	на 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	248 909 348	315 204 978	-21,0%
Обязательства	1 659 314 359	1 736 380 912	-4,4%
Собственные средства (капитал)	-1 445 120 210	- 1 441 668 671	-0,2%

тыс. руб.

	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 151 584	13 526 829
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 771 561	12 916 178

Существенными признаются изменения статей активов и обязательств 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 14 формы 0409806).

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

<sup>3</sup> Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) по состоянию на 01.10.2020, 01.01.2021 и 01.10.2021. Собственные средства (капитал) на 01.01.2021 и на 01.10.2021 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

Существенными признаются статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)<sup>4</sup>, влияние которых на финансовый результат Банка за отчетный период составляет не менее 10% совокупного финансового результата Банка за отчетный период (по данным строки 35 формы 0409806) и не менее 1% активов Банка на начало отчетного периода (по данным строки 14 формы 0409806).

Сокращение объема активов Банка за 9 месяцев 2021 года связано с уменьшением портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (информация приведена в п. 4.2).

Финансовый результат за 9 месяцев 2021 года составил 10 771 561 тыс. руб. Информация о статьях доходов и расходов, оказавших существенное влияние на финансовый результат, приведена в п. 5.1.

Годовым Общим собранием акционеров 29.06.2021 приняты решения:

- Распределить прибыль Банка «ТРАСТ» (ПАО) по результатам 2020 года в сумме 46 525 816 703,54 рублей в следующем порядке:
  - направить на погашение непокрытых убытков прошлых лет 46 525 816 703,54 рублей;
  - отчисления в Резервный фонд не производить;
  - дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) не выплачивать.
- Направить 104 430 801,88 рублей нераспределенной прибыли, возникшей в результате переоценки выбывших объектов основных средств, на погашение непокрытых убытков прошлых лет.
- Направить 9 583 468,10 рублей убытка, полученного в результате перехода Банка «ТРАСТ» (ПАО) с 01.01.2020 на бухгалтерский учет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16, на счет непокрытых убытков прошлых лет.

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

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

Распространение пандемии коронавируса (COVID-19) и ограничительные меры, принимаемые многими странами, в том числе Российской Федерацией, оказывают давление на глобальную экономику, что снижает одновременно и производство, и спрос, влияет на поведение бизнеса и населения.

В течение 9 месяцев 2021 года экономики большинства стран мира все еще находились под влиянием факторов, связанных с распространением коронавирусной инфекции, однако восстановление мировой экономики идет быстрее, чем ожидалось ранее.

На 01.10.2021 Банк при определении справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принял во внимание всю доступную на эту дату информацию. После окончания отчетного периода дочерней компанией Банка были реализованы принадлежащие ей долевые инструменты с положительным финансовым результатом. Соответствующий финансовый результат от переоценки финансовых активов признан в октябре 2021 года в соответствии с требованиями правил бухгалтерского учета и отчетности.

---

<sup>4</sup> Используются укрупненные статьи, в том числе с учетом сальдирования аналогичных доходов и расходов. Например, рассматриваются чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа).

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

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

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

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

Во втором полугодии 2018 года Главная Инспекция Банка России провела проверку Банка в части качества активов и в части объема недоформированных резервов. Основываясь на результатах проверки и прогнозах сборов по активам, Банком был разработан график досоздания резервов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П). Данный график был внесен в План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», утвержденный Советом директоров Банка России 14.03.2018 (далее – План участия).

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

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

Величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

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

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

Реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, связанная с изменением Учетной политики Банка или методик составления отчетности, в 2021 году 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**

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

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

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на ежемесячной основе.

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

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

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

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных

самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

В отчетном периоде не происходило изменений метода оценки справедливой стоимости.

#### 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 01.10.2021	на 01.01.2021
Денежные средства	15 551	14 791
Средства в Центральном банке Российской Федерации, всего: в т.ч.:	825 988	798 100
- обязательные резервы	68 380	239 123
- кроме обязательных резервов	757 608	558 977
Средства в кредитных организациях	74 054	95 517

На 01.10.2021 и 01.01.2021 обязательные резервы в Банке России составляют 68 380 тыс. руб. и 239 123 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

Дополнительная информация о движении денежных средств приведена в разделе 7.

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

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

на 01.10.2021:

Наименование финансового актива	Справедливая стоимость, тыс. руб.			
	Всего	в т.ч. по активам в рублях	в т.ч. по активам в долларах США	в т.ч. по активам в иных валютах
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	74 307	74 307	0	0
Долевые ценные бумаги	25 821 167	25 821 167	0	0
Производные финансовые инструменты	3 180 962	3 180 962	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	149 351 051	132 263 110	11 150 868	5 937 073
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 427 487	161 339 546	11 150 868	5 937 073

на 01.01.2021

Наименование финансового актива	Справедливая стоимость, тыс. руб.			
	Всего	в т.ч. по активам в рублях	в т.ч. по активам в долларах США	в т.ч. по активам в иных валютах
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	17 562 896	17 562 896	0	0
Долевые ценные бумаги	70 436 233	70 436 233	0	0
Производные финансовые инструменты	3 235 765	3 235 765	0	0

Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	157 051 915	125 950 545	20 749 456	10 351 914
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	248 286 809	217 185 439	20 749 456	10 351 914

Снижение портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2021 года связано с реализацией и изменением справедливой стоимости долговых и долевого инструментов.

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

на 01.10.2021:

Вид долговых ценных бумаг	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения	Купонный доход, %
Просроченные корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	74 307	X	X
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 307	X	X

на 01.01.2021

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

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

Далее представлена классификация долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющих ненулевую справедливую стоимость, по видам деятельности эмитентов:

Вид деятельности эмитента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	
	01.10.2021	01.01.2021
Добыча ископаемых	24 319 693	24 319 693
Финансовый сектор	1 416 499	46 005 404
Рейтинговые агентства	84 975	111 136
Итого долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 821 167	70 436 233

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

Вид ПФИ	Справедливая стоимость, тыс. руб.	
	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Форвард, всего:	3 114 162	3 161 880
в том числе с базисным активом – ценные бумаги	3 114 162	3 161 880
Опцион, всего:	66 800	61 895
в том числе с базисным активом – ценные бумаги	66 800	61 895
Своп, всего:	0	11 990

в том числе с базисным активом – иностранная валюта	0	11 990
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 180 962	3 235 765

Справедливая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, процентных и прочих требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2021 составляет 149 351 051 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 157 051 915 тыс. руб.).

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

на 01.10.2021:

тыс. руб.

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Переоценка	Итого справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	271 015 894	-271 015 894	74 307	0	74 307
Долевые ценные бумаги	10 574 751	-10 574 683	10 574 683	-9 158 251	1 416 500
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования, всего, в т.ч.:	1 206 278 617	- 1 133 633 125	394 620 242	-317 914 683	149 351 051
- кредитных организаций	28 111 982	-23 066 329	0	- 685 497	4 360 156
- юридических лиц	1 160 196 689	- 1 093 623 003	384 057 466	-305 823 233	144 807 919
- физических лиц	17 969 946	-16 943 793	10 562 776	-11 405 953	182 976
<b>Итого</b>	<b>1 487 869 262</b>	<b>- 1 415 223 702</b>	<b>405 269 232</b>	<b>-327 072 934</b>	<b>150 841 858</b>

на 01.01.2021:

тыс. руб.

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Переоценка	Итого справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	293 705 724	- 293 705 724	34 310	0	34 310
Долевые ценные бумаги	4 917 572	- 4 917 505	4 917 505	- 3 430 521	1 487 051
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования, всего, в т.ч.:	1 229 456 945	- 1 106 841 529	360 701 853	- 326 265 354	157 051 915
- кредитных организаций	30 912 804	- 25 867 150	0	- 820 869	4 224 785
- юридических лиц	1 181 183 009	- 1 064 618 256	349 531 047	- 313 393 995	152 701 805
- физических лиц	17 361 132	- 16 356 123	11 170 806	- 12 050 490	125 325
<b>Итого</b>	<b>1 528 080 241</b>	<b>- 1 405 464 758</b>	<b>365 653 668</b>	<b>- 329 695 875</b>	<b>158 573 276</b>

В отчетном периоде изменена методика оценки ссудной задолженности 24 заемщиков – физических лиц. Ссудная задолженность, ранее оцениваемая по амортизированной стоимости, на 01.10.2021 оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость реклассифицированных активов на 01.10.2021 представлена ниже:

тыс. руб.

Наименование реклассифицированного актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Переоценка	Итого справедливая стоимость
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования физических лиц	357 151	-356 527	110 063	-69 081	41 606

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

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

на 01.10.2021

тыс. руб.

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Итого
Ссуды и иные требования к кредитным организациям	12 700 000	0	-103 160	12 596 840
Ссуды и иные требования к физическим лицам	1 850 310	-1 791 469	36 114	94 955
Итого	14 550 310	-1 791 469	-67 046	12 691 795

на 01.01.2021

тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01.01.2021 и на 01.10.2021 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	Страна регистрации	на 01.10.2021		на 01.01.2021	
		Стоимость вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	Стоимость вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
ООО «ТРАСТ Недвижимость»	Российская Федерация	1 424 531	100.00	1 424 531	100.00
ООО «ФК «РОСТ»	Российская Федерация	1	100.00	1	100.00
ООО «Рост Инвестиции»	Российская Федерация	2 497	99.90	2 497	99.90
ООО «Рост Капитал»	Российская Федерация	499	99.90	499	99.90
ООО «Карон»	Российская Федерация	1 267 880	100.00	1 266 700	100.00
АО «Рapid»	Российская Федерация	970 000	100.00	970 000	100.00
GCM Global Energy Slavkali (Cyprus) Limited	Кипр	8 175 700	25.00	8 175 700	25.00
ОАО «Элит Эстейт»	Российская Федерация	412 000	100.00	412 000	100.00

ООО «ТРАСТ СМ»	Российская Федерация	10	100.00	10	100.00
ООО «Зеленый бор»	Российская Федерация	341 000	99.87	341 000	99.87
АО «ОТД «Ясенево»	Российская Федерация	22 715 000	99.18	22 715 000	99.18
АО «Деловой центр»	Российская Федерация	10	99.00	10	99.00
ООО «Тройка Лизинг»	Российская Федерация	0	99.99	0	99.99
АО «Вежетта»	Российская Федерация	6 462 079	100.00	6 462 079	100.00
АО «Курьяновское»	Российская Федерация	X	X	7 146 119	100.00
АО СДЦ «ТРУД»	Российская Федерация	0	100.00	X	X
ООО «БалтТехПром»	Российская Федерация	X	X	10	100.00
ООО «ТД «Линнафрост»	Российская Федерация	X	X	10	100.00
ООО «ВЗХТ»	Российская Федерация	X	X	10	100.00
АО «Экопэт»	Российская Федерация	X	X	2 382 856	100.00
ООО «Группа проектного финансирования»	Российская Федерация	600 964	100.00	600 964	100.00
ООО «ПК-Инвест»	Российская Федерация	5 500 000	100.00	5 500 000	100.00
ROZALA LIMITED	Кипр	620 213	100.00	620 213	100.00
ООО «ТД «Экополимеры»	Российская Федерация	X	X	0	100.00
АО «РОССКАТ»	Российская Федерация	X	X	6 038 612	92.47
ООО «Лирик»	Российская Федерация	6 315	100.00	6 315	100.00
ООО «Инвея»	Российская Федерация	41 745	100.00	38 745	100.00
ООО «Унтир»	Российская Федерация	35 515	100.00	35 515	100.00
ООО «Лимкар»	Российская Федерация	223 820	100.00	189 431	100.00
ПАО «НПК «ОВК»	Российская Федерация	14 990 815	27.76	14 990 815	27.76
ООО «ТПГК»	Российская Федерация	1 080 361	100.00	950 361	100.00
ООО «УК ТРАСТ – Консультант»	Российская Федерация	48 200	100.00	20 200	100.00
ООО «ТРАСТ Активы»	Российская Федерация	5 000	100.00	5 000	100.00
ООО «Трастагро-Актив»	Российская Федерация	6 413	100.00	10	100.00
ООО «Трастагро-Нива 1»	Российская Федерация	27 451	100.00	10	100.00
ООО «Трастагро-Нива 2»	Российская Федерация	43 982	100.00	10	100.00
ООО «Трастагро-Нива 3»	Российская Федерация	26 659	100.00	10	100.00
ООО «Трастагро-Элеватор»	Российская Федерация	2 175	100.00	10	100.00

ООО «Таглит»	Российская Федерация	1 950	100.00	1 000	100.00
ООО «Тагл»	Российская Федерация	1 800	100.00	1 000	100.00
ООО «Кросс»	Российская Федерация	3 266	100.00	1 000	100.00
ООО «Контекст»	Российская Федерация	2 130	100.00	1 000	100.00
ООО «Квинта»	Российская Федерация	1 960	100.00	1 000	100.00
ООО «Торговый квартал»	Российская Федерация	100	100.00	100	100.00
ООО «ДСК-Холдинг»	Российская Федерация	4 770	100.00	4 770	100.00
ООО «ИнвестСтрой»	Российская Федерация	4 770	100.00	4 770	100.00
ООО «Альтер»	Российская Федерация	1 740	100.00	1 000	100.00
ООО «Слайт»	Российская Федерация	1 690	100.00	1 000	100.00
ООО «Сплит»	Российская Федерация	1 820	100.00	1 000	100.00
ООО «Реверс»	Российская Федерация	1 790	100.00	1 000	100.00
АО «ИНТЕКО»	Российская Федерация	654 465	100.00	654 465	100.00
ПАО «Русгрэйн Холдинг»	Российская Федерация	0	69.21	0	69.21
ОАО «Москвичка»	Российская Федерация	0	99.49	0	99.49
ПАО «ГЕОТЕК Сейсморазведка»	Российская Федерация	4 900 000	100.00	4 900 000	100.00
АО «ГЕОТЕК Холдинг»	Российская Федерация	0	100.00	0	100.00
ООО «СЧ Недвижимость»	Российская Федерация	0	100.00	X	X
ООО «Тульская геологоразведочная партия»	Российская Федерация	0	100.00	X	X
ЗАО «Углегорск-цемент»	Российская Федерация	0	100.00	X	X
ООО «Ключевское горное управление»	Российская Федерация	0	100.00	X	X
ООО «Жирновское горное управление»	Российская Федерация	4 841	100.00	X	X
ООО «Атакайцемент»	Российская Федерация	0	100.00	X	X
ООО «ТРАСТ Нефтегазовые активы»	Российская Федерация	887	100.00	X	X
ООО «Трастагро-Нива 4»	Российская Федерация	1 647	100.00	X	X
ООО «Генезис»	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО «Ридженс»	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО «Гинза»	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО «Карнаби»	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО «Вермонт»	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X

Инвестиции в дочерние и зависимые организации – ИТОГО		70 625 461	X	85 868 358	X
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды					
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	3 961 043	100.00	3 961 043	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	704 000	100.00	880 000	100.00
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Золотой Город»	Российская Федерация	755 034	100.00	1 012 313	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	Российская Федерация	1 183 954	100.00	2 209 060	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад»	Российская Федерация	692 600	100.00	692 600	100.00
Закрытый рентный паевой инвестиционный фонд «Капитальные вложения»	Российская Федерация	8 267 258	99.56	8 444 833	99.56
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Региональная Недвижимость»	Российская Федерация	708 110	100.00	921 665	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Собрание»	Российская Федерация	400 000	87.08	400 000	87.08
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Саларьево»	Российская Федерация	1 267 694	100.00	1 353 174	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Огни Столицы»	Российская Федерация	417 083	100.00	489 227	100.00
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Авангард. Первый строительный»	Российская Федерация	X	X	293 332	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Доминион Тауэр»	Российская Федерация	2 017 935	100.00	2 074 145	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «УФА ЭКСПО»	Российская Федерация	990 000	99.83	990 000	99.83
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды – ИТОГО		21 364 711	X	23 721 392	X
Резерв под обесценение		- 48 951 480	X	- 52 920 684	X
Корректировка резерва		48 951 480	X	52 920 684	X
Переоценка		- 52 122 550	X	- 62 709 796	X
ВСЕГО		39 867 622	X	46 879 954	X

К уменьшению объема инвестиций в дочерние и зависимые организации в отчетном периоде привели: продажа акций АО «Курьяновское», АО «Экопэт», прекращение контроля над АО «РОССКАТ» (в связи с введением в отношении АО «РОССКАТ» процедуры банкротства и назначением конкурсного управляющего), а также переоценка акций и долей дочерних и зависимых организаций.

#### 4.5. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.10.2021 составляют 110 295 тыс. руб., в том числе 91 902 тыс. руб. – сумма переплаты налога на прибыль с доходов по ипотечным сертификатам участия, облагаемых по пониженной налоговой ставке 15% за 2020 год, 18 393 тыс.

руб. – сумма налога, удержанного с доходов от источников за пределами Российской Федерации, полученных АО Банк АББ до его присоединения к Банку.

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

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.10.2021 составили 4 442 221 тыс. руб. и за 9 месяцев 2021 года снизились на 26% (на 01.01.2021 – 6 005 368 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.10.2021 составили 1 119 931 тыс. руб. и за 9 месяцев 2021 года уменьшились на 20% (на 01.01.2021 – 1 403 866 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 01.10.2021 и на 01.01.2021 представлены следующим образом:

тыс. руб.

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01.10.2021			на 01.01.2021		
Здания и сооружения	184 459	29 057	0	184 459	27 250	0
Капитальные вложения в арендованные здания	0	0	0	550	550	0
Транспортные средства	28 201	26 466	0	29 265	27 044	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	965 740	888 763	0	1 018 562	920 611	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 093 511	581 839	0	1 182 189	429 838	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	495 268	0	0	438 221	0	0
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	241 643	0	0	415 511	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	1 054 665	0	0	1 550 919	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	1 512 482	0	0	1 958 753	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	345 470	0	66 528	855 717	0	366 421
Незавершенное строительство	387	0	0	387	0	0
Материальные запасы	380	0	0	958	0	0
Нематериальные активы	406 476	294 468	0	400 408	259 477	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	660	0	0	660	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 191 330	0	71 399	1 494 741	0	90 875
ИТОГО (ст. 11 + ст. 12 формы 0409806)	7 520 672	1 820 593	137 927	9 531 300	1 664 770	457 296

Существенных операций по частичному списанию стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм, за 9 месяцев 2021 года не проводилось.

Существенных операций по приобретению и выбытию объектов основных средств за 9 месяцев 2021 года не проводилось.

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

#### 4.7. Прочие активы

Прочие активы по состоянию на 01.10.2021 составили 11 334 404 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2021 в 6 раз (на 01.01.2021 – 1 920 656 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

Прочие активы	тыс. руб.	
	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	319 214 550	311 069 141
Требования по прочим операциям	19 544 878	15 439 403
Иные активы	4 939 929	2 053 544
Резерв на возможные потери	- 258 350 374	- 232 933 973
Корректировка резерва на возможные потери	- 74 014 579	- 93 707 459
Итого	11 334 404	1 920 656

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.10.2021 составляют 1 647 332 874 тыс. руб. (на 01.01.2021 – 1 721 604 397 тыс. руб.).

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

Снижение суммы за 9 месяцев 2021 года связано с частичным досрочным возвратом основного долга в сумме 74 395 381 тыс. руб., а также с начислением и уплатой процентов по депозитам.

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2021 составили 1 504 883 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2021 на 2% (на 01.01.2021 – 1 562 894 тыс. руб.).

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

Средства клиентов	тыс. руб.	
	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	1 504 883	1 562 894
Средства юридических лиц, в том числе:	1 376 556	1 412 393
Расчетные счета юридических лиц	1 376 530	1 411 537
Депозиты юридических лиц	26	856
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	3 830	6 281

Счета ИП	3 830	6 281
Срочные депозиты ИП	0	0
Вклады физических лиц, в том числе:	124 296	144 032
Счета физических лиц и вклады до востребования	124 215	143 896
Срочные депозиты физических лиц	81	136
Начисленные проценты, в том числе:	201	188
По средствам юридических лиц	0	0
По средствам физических лиц	201	188

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.10.2021 составили 131 886 тыс. руб. и представлены операциями своп с базисным активом – иностранная валюта (11 248 тыс. руб.) и опционом по возмещению денежных средств от продажи долей участия в дочерней компании (120 638 тыс. руб.).

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

#### **4.11. Обязательства по текущему налогу на прибыль**

По состоянию на 01.10.2021 обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

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

#### **4.12. Прочие обязательства**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Прочие обязательства	тыс. руб.	
	на 01.10.2021	на 01.01.2021
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	187 129	2 217 775
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3 522 230	1 682 007
Расчеты с контрагентами по сделкам реализации активов	3 122 589	4 317 210
Арендные обязательства	496 946	702 281
Иные обязательства	2 980 474	2 119 030
Итого	10 309 368	11 038 303

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

Категории	Сумма, тыс. руб.
Итого на 01.01.2021	1 972 003
Дополнительное формирование (восстановление) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	21 828 785

Дополнительное формирование (восстановление) резервов по операциям с резидентами офшорных зон	- 1 932 394
Корректировка МСФО	- 21 833 046
Итого на 01.10.2021	35 348

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

По состоянию на 01.01.2021 и 01.10.2021 уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 013 265 310 (Один миллиард тринадцать миллионов двести шестьдесят пять тысяч триста десять) рублей и разделён на 4 691 564 693 732 490 757 606 830 (Четыре септиллиона шестьсот девяносто один секстиллион пятьсот шестьдесят четыре квинтиллиона шестьсот девяносто три квадриллиона семьсот тридцать два триллиона четыреста девяносто миллиардов семьсот пятьдесят семь миллионов шестьсот шесть тысяч восемьсот тридцать) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

Изменений величины уставного капитала Банка за 9 месяцев 2021 года не было.

#### 4.15. Внебалансовые обязательства

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

На 01.10.2021:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Корректировка резерва МСФО
			Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	
1	Неиспользованные кредитные линии	22 528 165	9 730 039	9 558 100	9 558 100
2	Выданные гарантии и поручительства	7 767	7 767	7 767	0
3	Выпущенные авали и акцепты	670 736	670 736	670 736	670 736
4	Прочие инструменты	19 204 433	19 204 433	19 204 433	19 204 433
5	Условные обязательства некредитного характера	574 626	X	X	X
6	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 000 000	X	X	X
7	Производные финансовые инструменты	6 875 580	X	X	X

На 01.01.2021:

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Корректировка резерва МСФО
			Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	
1	Неиспользованные кредитные линии	9 223 041	6 446 961	6 275 022	6 275 022
2	Выданные гарантии и поручительства	7 766	7 766	7 766	0
3	Выпущенные авали и акцепты	670 736	670 736	670 736	670 736
4	Прочие инструменты	654 465	654 465	654 465	654 465
5	Условные обязательства некредитного характера	5 326 789	X	X	X

6	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 000 000	X	X	X
7	Производные финансовые инструменты	33 252 412	X	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

Прибыль Банка за 9 месяцев 2021 года составила 10,8 млрд. руб., в том числе:

- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 в сумме минус 55,9 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;
- чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в статье 6 формы 0409807 в сумме 8,4 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.3;
- чистые расходы от формирования резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4 и 18 формы 0409807 в сумме 11,3 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.4;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, отраженные в статье 10 формы 0409807 и составившие 0,6 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;
- чистые расходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие 5,9 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;
- сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов (статьи 19 и 21 формы 0409807), составившее 85,5 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.7;
- доходы от участия в капитале других юридических лиц, отраженные в статье 13 формы 0409807 и составившие 6,5 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.8;
- сальдо иных доходов и расходов в сумме минус 0,3 млрд. руб.

### 5.2. Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2021 года составили минус 55 912 425 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – минус 47 938 858 тыс. руб.).

Наименование статьи	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Процентные доходы, всего, в том числе	37 834 170	46 006 924
От размещения средств в кредитных организациях	525 540	437 312
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	36 169 263	42 349 790
От вложений в ценные бумаги	1 139 367	3 219 822
Процентные расходы, всего, в том числе	93 746 595	93 945 782
По привлеченным средствам кредитных организаций*	93 729 437	93 916 717
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 158	29 065
Чистые процентные доходы	-55 912 425	-47 938 858

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

### 5.3. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 9 месяцев 2021 года 8 409 001 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – чистые доходы 119 776 283 тыс. руб.).

Основное влияние на финансовый результат по статье оказала отрицательная переоценка приобретенных долговых ценных бумаг.

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-31 040 366	-99 305 740
- в том числе изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-17 244 410	-24 483 498
Изменение резерва по прочим потерям	19 781 596	-172 083 763
Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва – всего	-11 258 770	-271 389 503

### 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 9 месяцев 2021 года минус 206 388 тыс. руб., за 9 месяцев 2020 года – минус 92 437 тыс. руб.

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

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

тыс. руб.

Наименование статьи	за 9 месяцев 2021 года			за 9 месяцев 2020 года		
	доход	расход	чистый доход/расход	доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	87 887 822	93 754 853	-5 867 031	228 757 758	160 101 911	68 655 847
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	7 906 790	7 265 761	641 029	23 742 976	33 334 767	-9 591 791
Всего	95 794 612	101 020 614	-5 226 002	252 500 734	193 436 678	59 064 056

### 5.7. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов за 9 месяцев 2021 года составило 85 537 516 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – 152 837 383 тыс. руб.), в т.ч. включает:

- сумму корректировки по справедливой стоимости привлеченных депозитов Банка России (87 395 743 тыс. руб.);
- сальдо переоценки финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением ценных бумаг (минус 22 500 391 тыс. руб.);
- сальдо иных доходов и расходов (20 642 164 тыс. руб.).

#### **5.8. Информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц**

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 9 месяцев 2021 года составили 6 539 604 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года – 806 617 тыс. руб.), и представлены дивидендами по акциям дочерних и иных компаний, доходами по долям участия, доходами при выбытии акций и долей участия.

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

Расход по налогу на прибыль за 9 месяцев 2021 года составил 380 023 тыс. руб., в том числе налог на доходы в виде дивидендов 377 308 тыс. руб., налог на прибыль организаций с доходов в виде прибыли контролируемых иностранных компаний 121 тыс. руб., налог с доходов от операций с ценными бумагами 2 594 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года по статье 23 «Возмещение (расход) по налогу на прибыль» формы 0409807 отражен расход 610 651 тыс. руб.).

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

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

#### **5.11. Информация о вознаграждении работникам**

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

	тыс. руб.	
	9 месяцев 2021 года	9 месяцев 2020 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101, 48102 за вычетом символов 29201 и 29205 формы 0409102)	4 558 022	3 582 780
Расходы на долгосрочное вознаграждение персонала (символ 48109 формы 0409102)	1 013 900	0
Другие расходы на содержание персонала, включая выплаты социального характера (символ 48113 формы 0409102)	32 282	39 913
Расходы на выплаты по договорам гражданско-правового характера	35 370	29 725
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102 за вычетом символа 29207) и по договорам гражданско-правового характера, всего	709 883	664 673
- в т.ч. по договорам гражданско-правового характера	9 929	8 977
<b>Итого</b>	<b>5 335 557</b>	<b>4 317 091</b>

Во втором квартале 2021 года Наблюдательным советом Банка утверждена концепция долгосрочного премирования сотрудников Банка, включая членов Правления. В соответствии с данной концепцией выплаты в рамках долгосрочного премирования напрямую зависят от выполнения стратегических планов по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов. Размер выплат определен в соответствии с утвержденной концепцией и принятыми на основании нее решениями органов управления Банка. Вознаграждение по программе долгосрочного премирования включено в сумму расходов на персонал за 9 месяцев 2021 года.

## 5.12. Информация о затратах на исследования и разработки

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

## 5.13. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	46 024	50 076
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	20 657	9 549
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	25 367	40 527

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

Вид активов	тыс. руб.	
	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Недвижимость	25 013	40 527
Транспорт	395	0
Прочие основные средства	-41	0
Итого	25 367	40 527

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

Основные изменения источников капитала за 9 месяцев 2021 года по сравнению с соответствующим периодом 2020 года представлены в таблице.

Номер п/п	Показатели	тыс. руб.	
		За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
1	Итого источников капитала на начало года	-1 421 175 934	-1 467 696 475
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-1 410 405 011	-1 454 815 681
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	10 771 561	12 917 537
3.1	Общий совокупный доход за отчетный период, всего, в том числе	10 977 949	13 009 974
3.1.1	<i>прибыль (убыток)</i>	<i>10 977 949</i>	<i>13 009 974</i>
3.1.2	<i>прочий совокупный доход</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3.2	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-206 388	-92 437
4	Корректировка данных на начало года под влиянием изменения учетной политики	-638	-36 743

Ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, за 9 месяцев 2021 года не проводились.

За 9 месяцев 2021 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров (участников) не начислялись.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2021 года составил 199 391 тыс. руб. (против снижения на 162 835 тыс. руб. за 9 месяцев 2020 года). Основным источником увеличения денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2021 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 9 месяцев 2021 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	170 743	Обязательные резервы	2.1	на начало года	239 123
					на отчетную дату	68 380
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	170 743
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	170 743
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	57 931 327	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4 + 8	на начало года	138 114 849
					на отчетную дату	68 944 058
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	69 170 791
					<i>корректировки</i>	-11 239 464
					итого денежных средств	57 931 327

Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	16 563 661	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ссудной задолженности), Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части ссудной задолженности)	4 + 5 + 6	на начало года	166 735 942
					на отчетную дату	162 042 846
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	4 693 096
					<i>корректировки</i>	11 870 565
					итого денежных средств	16 563 661
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	408 254	Средства в кредитных организациях (в части активов, по которым существует риск потерь), Требование по текущему налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы	3 + 9 + 10 + 13	на начало года	2 132 062
					на отчетную дату	11 518 753
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-9 386 691
					<i>корректировки</i>	9 794 945
					итого денежных средств	408 254
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	-74 395 382	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 721 604 397
					на отчетную дату	1 647 332 874
					<i>изменение</i>	-74 271 523
					<i>корректировки</i>	-123 859
					итого денежных средств	-74 395 382
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	0	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-52 122	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	на начало года	1 562 894
					на отчетную дату	1 504 883
					<i>изменение</i>	-58 011
					<i>корректировки</i>	5 889
					итого денежных средств	-52 122
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	-62 047	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	193 933
					на отчетную дату	131 886
					<i>изменение</i>	-62 047
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-62 047

Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	Выпущенные долговые ценные бумаги	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	-177 248	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19 + 20 + 21	на начало года	11 047 685
					на отчетную дату	10 309 368
					<i>изменение</i>	-738 317
					<i>корректировки</i>	561 069
					итого денежных средств	-177 248
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	6 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.3	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости)	7 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-15 448	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 + 12	на начало года	7 409 234
					на отчетную дату	5 562 152
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	1 847 082
					<i>корректировки</i>	-1 862 530
					итого денежных средств	-15 448
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	Средства акционеров (участников), Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), Эмиссионный доход	24 + 25 + 26	на начало года	1 663 265
					на отчетную дату	1 663 265
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	199 391	Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом статьи Обязательные резервы), Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3	на начало года	573 768
					на отчетную дату	773 159
					<i>изменение</i>	199 391
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	199 391

(данные за 9 месяцев 2020 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	68 269	Обязательные резервы	2.1	на начало года	124 690
					на отчетную дату	56 421
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	68 269
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	68 269
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	5 830 466	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4 + 8	на начало года	84 760 616
					на отчетную дату	81 037 328
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	3 723 288
					<i>корректировки</i>	2 107 178
					итого денежных средств	5 830 466
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	23 129 215	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ссудной задолженности), Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части ссудной задолженности)	4 + 5 + 6	на начало года	138 842 232
					на отчетную дату	142 683 673
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-3 841 441
					<i>корректировки</i>	26 970 656
					итого денежных средств	23 129 215

Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	27 454	Средства в кредитных организациях (в части активов, по которым существует риск потерь), Требование по текущему налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы	3 + 9 + 10 + 13	на начало года	5 013 288
					на отчетную дату	2 533 545
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	2 479 743
					<i>корректировки</i>	-2 452 289
					итого денежных средств	27 454
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	-14 014 063	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 688 853 900
					на отчетную дату	1 670 598 368
					<i>изменение</i>	-18 255 532
					<i>корректировки</i>	4 241 469
					итого денежных средств	-14 014 063
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	0	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	229 821	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	на начало года	2 079 821
					на отчетную дату	2 408 008
					<i>изменение</i>	328 187
					<i>корректировки</i>	-98 366
					итого денежных средств	229 821
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	303 998	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	47 756
					на отчетную дату	351 754
					<i>изменение</i>	303 998
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	303 998
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	-2 133 857	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	на начало года	2 337 783
					на отчетную дату	185 686
					<i>изменение</i>	-2 152 097
					<i>корректировки</i>	18 240
					итого денежных средств	-2 133 857
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	-1 205 763	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19 + 20 + 21	на начало года	8 349 787
					на отчетную дату	7 874 112
					<i>изменение</i>	-475 675
					<i>корректировки</i>	-730 088
					итого денежных средств	-1 205 763

Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	6 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.3	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости)	7 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-2 049 011	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 + 12	на начало года	7 213 116
					на отчетную дату	8 174 188
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-961 072
					<i>корректировки</i>	-1 087 939
					итого денежных средств	-2 049 011
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	Средства акционеров (участников), Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), Эмиссионный доход	24 + 25 + 26	на начало года	1 663 265
					на отчетную дату	1 663 265
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-162 835	Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом статьи Обязательные резервы), Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3	на начало года	235 536
					на отчетную дату	72 701
					<i>изменение</i>	-162 835
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-162 835

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 9 месяцев 2021 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 9 месяцев 2021 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 Российской Федерации на счета обязательных резервов не начисляются проценты.

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 9 месяцев 2021 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2020 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-5 074 712	1 129 831
Денежные средства от инвестиционной деятельности	5 501 975	-1 294 974
Денежные средства от финансовой деятельности	-227 677	0

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 9 месяцев 2021 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2020 года, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-5 461 898	-11 105 709
Денежные средства от операционных активов и обязательств	387 186	12 235 540

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

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2021 года не произошло. В 3 квартале 2021 года Банк утвердил Политику управления операционным риском в Банке «ТРАСТ» (ПАО) с учетом требований регулятора, изложенных в Положении Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» и разработал ряд внутренних нормативных документов в целях реализации данной политики.

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

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

[http://www.trust.ru/about/disclosure\\_information/for\\_regulatory\\_purposes/](http://www.trust.ru/about/disclosure_information/for_regulatory_purposes/).

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

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

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.10.2021 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенными МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», являющиеся существенными в соответствии с критерием, приведенным в п. 2.2.

В статье 4 формы 0409806 за 9 месяцев 2021 года «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (178 427 487 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 66 465 160 тыс. руб.

В статье 8 формы 0409806 за 9 месяцев 2021 года «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» (39 867 622 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 39 867 622 тыс. руб.

В статье 15 формы 0409806 за 9 месяцев 2021 года «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» (1 647 322 874 тыс. руб.), отражены операции с акционером Банка в сумме 1 647 322 874 тыс. руб.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2021 раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

[http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197.](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197)

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

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк раскрывает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.10.2021, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

[http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197.](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197)

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

15.11.2021

