

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2016 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	320739	1349873
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2905238	4039264
12.1	Обязательные резервы	4.1	520943	1173503
13	Средства в кредитных организациях	4.1	792046	5243608
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	231493	638088
15	Чистая ссудная задолженность	4.3	278380610	192106127
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	359734697	176999879
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	19300893	7432191
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	0	1430234
18	Требования по текущему налогу на прибыль		7845	0
19	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	5723956	5756443
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	3237264	30127
12	Прочие активы	4.8	24044889	9468126
13	Всего активов		675378777	397061769
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	1270684489	0
15	Средства кредитных организаций	4.10	0	304915277
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	46583484	241522799
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	34256514	103089065
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12	185686	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	182592
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.13	7870198	8858123
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.14	1759732	1363002
23	Всего обязательств		1327083589	556841793
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.15	650000	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-543435	607192
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1614699	1634524
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-580104755	-16480158

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 2018 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 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	22904689	22747273
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	783011	308027
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	12931543	13590159
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	9190129	8849087
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	12497847	18494669
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	7562125	8410914
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	4935722	10083288
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	0	467
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	10406836	4252604
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.5	-71925302	-18287003
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.5	-8929521	-1554710
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-61518466	-14034399
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-413102	-544765
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-40
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.4	-4859478	-287206
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.7	469506	3716389
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.7	9154956	-3011794
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2204650	0
14	Комиссионные доходы		383454	641367
15	Комиссионные расходы		116068	183840
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.5	-47600605	-35819016
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5	5801812	-19541224
19	Прочие операционные доходы		29168320	971832
20	Чистые доходы (расходы)		-67325021	-68092696
21	Операционные расходы		5576898	4531118
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-72901919	-72623814
23	Возмещение (расход) по налогам		420902	288635
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-73321032	-72914458
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1789	2009
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-73322821	-72912449

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-73322821	-72912449
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.6	-51953	-2119
3.1	изменение фонда переоценки основных средства	5.6	-51953	-2119
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.6	-51953	-2119
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.4	-1054920	-13507171
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.4	-1054920	-13507171
6.2	изменение фонда задерживания денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.4	-1054920	-13507171
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1106873	-13509290
10	Финансовый результат за отчетный период		-74429694	-86421739

Президент - Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2018



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)
по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

№ строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (высчитана на отчетную дату)	Стоимость инструмента (высчитана на начало отчетного года)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:		650000.0000	10000.0000	24
11.1	Обыкновенные акции (долины)		650000.0000	10000.0000	24
11.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-653980807.0000	-16113368.0000	28 + 33 + 34 - 12
12.1	Прошлых лет		-890104755.0000	-16173781.0000	33
12.2	Отчетного года		-73876052.0000	-14939587.0000	28 + 34 - 12
13	Резервный фонд		1500.0000	1500.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключено на расчете 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)		-653329307.0000	-161101868.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
18	Даловая рента (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Внебалансовые активы (кроме даловой ренты и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		22645.0000	198645.0000	10
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджированных денежных потоков		0.0000	0.0000	
112	Видоосвободные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок окладирования		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 (долины)		0.0000	0.0000	
117	Внебалансовые вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Внебалансовые вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		11009217.0000	11598605.0000	6
119	Судебные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		8053011.0000	4298119.0000	6
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 судебных вложений в отложенные налоговые активы в части, превышающей 15 процентов от валовым базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	Судебные 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	Чные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина дополнительного капитала		12965099.0000	15345429.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (строка 7 по 22 и строка 26, 27)		32253872.0000	31390798.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-685583179.0000	-192492666.0000	
Источники дополнительного капитала					
130	Инструменты дополнительного 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 дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключено на расчете собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

135	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие исключению на расчете собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники дополнительного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
137	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
138	Возвращаемые вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
139	Неисполненные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	2562816.0000	6
140	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России	0.0000	1121690.0000	6 + 10
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	12965099.0000	11660921.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	12965099.0000	13345429.0000	
144	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-685583179.0000	-192492666.0000	
	Источники дополнительного капитала			
146	Инструменты дополнительного капитала и выносной доход	1614699.0000	1634524.0000	29
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению на расчете собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие исключению на расчете 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)	1614699.0000	1634524.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
153	Возвращаемые вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
154	Неисполненные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	34452.0000	0.0000	6
155	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	14545346.0000	13295445.0000	4 + 5 + 6 + 10 + 11 + 12 - 21
156.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
156.2	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим заемщикам (участникам) и корреспондентам, над ее максимальным размером	0.0000	6707334.0000	4 + 5 + 12 - 21
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных активов	14545346.0000	5947407.0000	4 + 6 + 10 + 11 + 12
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим на общество участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 52 по строка 56)	14579799.0000	13295445.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-685583179.0000	-192492666.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимость для определения достаточности базового капитала	3583524599.0000	603673337.0000	
160.2	необходимость для определения достаточности основного капитала	3583524599.0000	603673337.0000	
160.3	необходимость для определения достаточности собственных средств (капитала)	358359051.0000	604314041.0000	
	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 нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки 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 суммарности и не применяемые в уменьшение источников капитала			
172	Существующие вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
173	Существующие вложения в инструменты базового капитала иностранных юрисдикций	0.0000	0.0000	
174	Права по обеспеченному ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Освобожденные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении резервов, для расчета кредитного риска по которым применяются	не применимо	не применимо	не применимо

стандартизованный подход			
177	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможную потерю при использовании стандартизованного подхода	не применяю	не применяю
178	Резервы на возможную потерю, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
179	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможную потерю при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включаемая 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 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purposes/

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

№ строки	Наименование показателей	Единица измерения	Значение на	Значение	Значение	Значение
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		-685583179.0	-224748150.0	-191456367.0	-192492666.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.)		641285148.0	257729683.0	308823442.0	363117001.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / наименование инструмента	Сокращенное фирменное наименование инструмента	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Детализация условий					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение периода периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания периода периода "Базель III"	Уровень консолидации, в который инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Способность инструмента, включаемая в расчет капитала	Консольдированная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Валв 'УРАСТ' (ПАО)	107032798 10703279802D	643 (РОССИЯ) [базовый капитал] [не #2] [РАИОН]	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне балансового капитала	облигационный инструмент	850000	650000 руб.

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / наименование инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Детализация условий										Проценты/дивиденды/купоны/выход			
		Дата выпуска (применяется, если применимо)	Матрица по инструментам	Дата погашения по инструментам	Матрица права доступа (погашения) инструмента	Первоначальная дата (днем) возможной реализации права доступа выкупа (погашения) инструмента, включая выкуп (погашения)	Последующие даты (днем) возможной реализации права доступа выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ссылка на индивидуальную основу и уровне балансового капитала	Классификация инструмента	Объемы участия в инструменте	Условия выплаты дивидендов по облигационным акциям	Условия выплаты процентов по облигационным акциям	Условия выплаты процентов по облигационным акциям	Условия выплаты процентов по облигационным акциям
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
1	акционерный капитал	28.03.2018	без ограничений	без ограничений	без ограничений	без ограничений	без ограничений	плавающая ставка	0/не применимо	нет	по усмотрению эмитента (полной или частичной) (включая и (или) участники Общества)	по усмотрению эмитента (полной или частичной) (включая и (или) участники Общества)	по усмотрению эмитента (полной или частичной) (включая и (или) участники Общества)	по усмотрению эмитента (полной или частичной) (включая и (или) участники Общества)	по усмотрению эмитента (полной или частичной) (включая и (или) участники Общества)
		15.05.2018													
		12.07.2018													

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / наименование инструмента	Характер выпуска	Проценты/дивиденды/купоны/выход										Проценты/дивиденды/купоны/выход		
		Коммерческий инструмент	Условия, при на- (отсутствии) которых осуществляется конвертация инструмента	Возможна ли частичная конвертация	Ссылка на коммерческий инструмент	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в который инструмент включается	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания убытков	Условия, при на- (отсутствии) которых осуществляется списание убытков	Полное или частичное списание	Послеоплатное или списание		
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33			
1	акционерный капитал	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с условиями, установленными в уставе и в Положении о выпуске облигаций (или в Положении о выпуске облигаций) или в Положении о выпуске облигаций (или в Положении о выпуске облигаций) или в Положении о выпуске облигаций (или в Положении о выпуске облигаций)	полное	полное			

Раздел 5. Продолжение

И.п. / Категория	Механизм вознаграждения	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание инструментов
	34	35	36	37

Примечание:

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

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

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

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джочян М.Г.

12.11.2018



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	143433198	3279

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

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

Номер строки	Наименование счета	Номер показателя	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Выпущенный долг	Приросты по справедливой стоимости сменам бумаг, облигаций и другим ценным бумагам, удерживаемым на балансе для продажи, учета, управления на балансе организации (участников на балансе организации)	Приросты по справедливой стоимости сменам облигаций, удерживаемых на балансе для продажи, учета, управления на балансе организации (участников на балансе организации)	Уменьшения (уменьшения) обязательств (облигаций) по выплате облигаций, удерживаемых на балансе организации (участников на балансе организации)	Приросты по справедливой стоимости сменам облигаций, удерживаемых на балансе организации (участников на балансе организации)	Резервный фонд	Денежные средства балансового счета (вклады в депозиты)	Инераспределенная прибыль (убыток)	Итого начислено капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало периода отчетного года	16	10000,0000	0,0000	0,0000	-528145,0000	1420788,0000	0,0000	0,0000	1500,0000	0,0000	-14486657,0000	-15372514,0000
2	Изменения начислений по балансовому учету		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3	Изменения исправлений ошибок		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 периода отчетного года (согласно бухгалтерскому балансу)	16	10000,0000	0,0000	0,0000	-528145,0000	1420788,0000	0,0000	0,0000	1500,0000	0,0000	-14486657,0000	-15372514,0000
5	Совокупный доход за период отчетного года:	16	0,0000	0,0000	0,0000	-13507171,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-72907541,0000	-84414713,0000
5.1	Прибыль (убыток)	16	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-72907541,0000	-72907541,0000
5.2	Прочий совокупный доход	16	0,0000	0,0000	0,0000	-13507171,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-13507171,0000
6	Зачеты акций:		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
6.1	Инициальная стоимость		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
6.2	Выпущенный долг		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):		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
7.1	приобретены		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
7.2	выбыли		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
8	Изменения стоимости (покупка продажи и выкупа) активов:		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-2119,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-2119,0000
9	Изменения стоимости и иных активов 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
9.1	по облигациям		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
9.2	по управленческим активам		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10	Прочие активы акционеров (участников) и распределение 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
11	Прочие дивиденды		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
12	Данные на соответствующий отчетный период прошлого года	16	10000,0000	0,0000	0,0000	-1402516,0000	1418669,0000	0,0000	0,0000	1500,0000	0,0000	-8294126,0000	-101789345,0000
13	Данные на начало отчетного года	16	10000,0000	0,0000	0,0000	807192,0000	1634524,0000	0,0000	0,0000	1500,0000	0,0000	-162033240,0000	-157780021,0000
14	Изменения начислений по балансовому учету		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
15	Изменения исправлений ошибок		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 (согласно бухгалтерскому балансу)	16	10000,0000	0,0000	0,0000	807192,0000	1634524,0000	0,0000	0,0000	1500,0000	0,0000	-162033240,0000	-157780021,0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	16	0,0000	0,0000	0,0000	-1054929,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-73270869,0000	-74325798,0000
17.1	прибыль (убыток)	16	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-73270869,0000	-73270869,0000
17.2	Прочий совокупный доход	16	0,0000	0,0000	0,0000	-1054929,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-1054929,0000
18	Зачеты акций:	16	640000,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	640000,0000
18.1	Инициальная стоимость	16	640000,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	640000,0000
18.2	выпущенный долг		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):		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
19.1	приобретены		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
19.2	выбыли		0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-53954,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-53954,0000
21	Изменения образования и иных выплат 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
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
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
22	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение 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
23	Прочие дивиденды	0,0000	0,0000	0,0000	-95707,0000	32129,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-418123469,0000	-418197046,0000
24	Данные за отчетный период	650000,0000	0,0000	0,0000	-543435,0000	1614699,0000	0,0000	0,0000	1500,0000	0,0000	-653427876,0000	-691704612,0000

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Лисютин М.Г.

12.11.2018



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	143433198	3279

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2018 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Нормативное значение, проценты	Фактическое значение, проценты					
				на отчетную дату	на начало отчетного года	на начало отчетного года			
1	Норматив довозмощности базового капитала (Н1.1) (банковской группы) (H10.1)		4.5	0.0	0.0				
2	Норматив довозмощности собственного капитала банка (Н1.2), банковской группы (H10.2)		6.0	0.0	0.0				
3	Норматив довозмощности собственного капитала (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (H10.0)		8.0	0.0	0.0				
4	Норматив довозмощности собственного капитала (капитала) небанковской кредитной организации, действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и банках, а также с законодательством о ценных бумагах и о рынке ценных бумаг (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (H10.4)		3.0	0.0	0.0				
6	Норматив ликвидности банка (Н2)		18.0	191.9	16.2				
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	412.1	24.3				
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	0.0	0.0				
9	Норматив максимального размера риска для одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н5)		25.0	максимальное значение 0.0	количественно задуманной 1	длительностью 273	максимальное значение 0.0	количественно задуманной 1	длительностью 365
10	Норматив максимального размера крупного кредита рисков (Н7), банковской группы (H12)		800.0	0.0	0.0				
11	Норматив максимального размера кредитов (банковских кредитов и поручительств, поручительств банков своим участникам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0				
12	Норматив максимальной величины риска по ипотечным банкам (Н10.1)		3.0	0.0	0.0				
13	Норматив максимального обеспечения средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения доли в кредитной организации банковской группы и участниками (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H12.3)		25.0	0.0	0.0				
14	Норматив обеспечения сумм ликвидных активов (сроком исполнения в банке/вне 30 календарных дней и сумм обязательств РИЭД (H15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах и банках, а также с законодательством о ценных бумагах и о рынке ценных бумаг (Н18.1)								
16	Норматив максимальной олегоушной задатков кредитов клиентам - участникам расчетов (Н14)								
17	Норматив предельно допустимого РИЭО от своего имени (в свой счет) кредитов клиентам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)								
18	Норматив максимального обеспечения размера множественного голосования и объема эмиссии облигаций с множественным голосованием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска для одного заемщика или группы связанных заемщиков банковской группы (Н11)			максимальное значение 0.0	количественно задуманной 1	длительностью 273	максимальное значение 0.0	количественно задуманной 1	длительностью 365
20	Норматив максимального размера риска (в сумме) от банков и/или группы связанных (в банке/и) (Н15)		20.0	максимальное значение 0.0	количественно задуманной 1	длительностью 273	максимальное значение 0.0	количественно задуманной 1	длительностью 365

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		675378777
2	Поправка в части вложенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования (цели) бухгалтерии		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		295205

7	Прочие поправки		3438834
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		641285148
Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		673243615.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, присоединяемых к уменьшению величин источников основного капитала		32253872.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		640989943.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставляемого обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета непрерывно
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 (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
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 (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		2372271.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2077066.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		295205.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		-685583179.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		641285148.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базель III (строка 20 / строка 21), процент		0.00

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

Президент - Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джодан М.Г.

12.11.2018



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 01.10.2018 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		21499154	5481017
1.1.1	проценты полученные		14038532	20493439
1.1.2	проценты уплаченные		-15484491	-15588296
1.1.3	комиссии полученные		383454	641367
1.1.4	комиссии уплаченные		-116068	-183840
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-187942	106670
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		469506	3716389
1.1.8	прочие операционные доходы		30206336	940207
1.1.9	операционные расходы		-7177427	-4268840
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-632746	-376079
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-47225980	149922021
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		766563	-150533
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	9226492
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-22739036	-113925684
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		20843098	-8745944
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		462855397	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-304915240	255859252
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-206496225	5328176
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-1000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2459463	2331262
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-25726826	155403038
12	Чистые денежные средства, получаемые от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-38667861	-223115861
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		61472470	60368471
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		540630	-578079
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	7154610
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1391	-1795839
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		84881	1509100
2.7	Дивиденды полученные		9341	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	23438070	-156457598

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		300000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	17	300000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		191630	2156
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17	-1797126	-1052404
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5216016	5911168
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3418890	4858764

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2018



**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 9 месяцев 2018 года**

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 9 месяцев 2018 года.

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

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

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

1. Общая информация

1.1. Реквизиты кредитной организации

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

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

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 30 сентября 2018 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2018 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2018, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Данные по состоянию на 01.01.2018 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, данные за соответствующий период 2017 года – на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

По состоянию на 01.01.2018 Банк входил в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

По состоянию на 01.10.2018 Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую кроме Банка входят также свыше 180 компаний различных организационно-правовых форм.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://ir.open.ru/reports>.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.trust.ru/about/accountancy/>.

По состоянию на 01.10.2018 Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) контролирует деятельность Банка. Дополнительная информация приведена в п. 2.3.

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 номер 3279 от 26.08.2015. Основная деятельность Банка «ТРАСТ» (ПАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, в том числе: осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также привлечении денежных средств в депозиты.

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-02961-100000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-03065-010000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-03738-000100 от 07.12.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3279 от 26.08.2015, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0012017 от 22.10.2015.

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

По состоянию на 01.10.2018 в региональную сеть Банка входят 2 филиала (в г. Москва и в г. Санкт-Петербург). В 2018 году закрыты Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Череповец (рег. номер 3279/62, дата закрытия 31.03.2018) и Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Владимир (рег. номер 3279/1, дата закрытия 30.09.2018).

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.10.2018: рейтинги отсутствуют.

Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

По состоянию на 01.01.2018 основным акционером Банка являлось Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,99998%.

По состоянию на 01.10.2018 основным акционером Банка является Банк России с долей участия в уставном капитале Банка свыше 99,999999%.

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

Банк завершил 9 месяцев 2018 года со следующими экономическими показателями*:

	на 01.10.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	675 378 777	397 061 769	+70,1%
Обязательства	1 327 083 589	556 841 793	+138,3%
Собственные средства (капитал)	-685 583 179	-192 492 666	-256,2%

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-72 901 919	-72 623 814
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-73 322 821	-72 912 449

*) Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Собственные средства (капитал) на 01.10.2018 и на 01.01.2018 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №395-П) и 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). Дополнительная информация приведена в п. 3.2.

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 13 формы 0409806).

За 9 месяцев 2018 года произошли следующие существенные изменения статей активов и обязательств Банка:

- рост чистой ссудной задолженности (строка 5 формы 0409806) на 86,3 млрд. руб.;
- рост объема чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи (строка 6 формы 0409806) на 182,7 млрд. руб.;

- рост объема кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации (строка 14 формы 0409806) на 1 270,7 млрд. руб.;
- снижение объема средств кредитных организаций (строка 15 формы 0409806) на 304,9 млрд. руб.;
- снижение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16 формы 0409806) на 194,9 млрд. руб.

Описание существенных изменений статей бухгалтерского баланса приведено в разделе 4.

Существенными признаются статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)**, влияние которых на финансовый результат Банка за отчетный период составляет не менее 10% совокупного финансового результата Банка за отчетный период (по данным строки 34 формы 0409806) и не менее 10% величины собственных средств (капитала) Банка. В случае нарушения Банком на отчетную дату требований Банка России по достаточности собственных средств (капитала), для проверки критерия существенности в качестве величины собственных средств (капитала) Банка используется величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.12.2014.

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

Банк завершил 9 месяцев 2018 года с убытком 73 322 821 тыс. руб.

Описание существенных статей доходов и расходов приведено в разделе 5.

В связи с тем, что по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2017 году Банком «ТРАСТ» (ПАО) получен убыток в размере 145 553 081 879,02 рублей, годовым Общим собранием акционеров было принято решение:

- дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) по итогам 2017 года не выплачивать;
- провести частичное погашение убытка отчетного года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 6 498 095,48 рублей;
- сумму непогашенного убытка отчетного года в размере 145 546 583 783,54 рублей отнести на счет по учету непокрытого убытка.

Годовым Общим собранием акционеров было принято решение утвердить аудиторами Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год следующие аудиторские компании:

- по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета – аудиторскую компанию Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»;
- по консолидированной финансовой отчетности группы Банка, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности – аудиторскую компанию Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг».

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

В соответствии с подпунктами 2 и 6 пункта 1 статьи 189.26, статьей 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Приказом Банка России № ОД-625 от 14.03.2018, Приказом Банка России № ОД-1457 от 13.06.2018, функции временной администрации по управлению Банком в период с 15.03.2018 по 13.06.2018 были возложены на «Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»).

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

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

На основании статей 189.34 и 189.50 Федерального закона Российской Федерации от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Указания Банка России от 02.08.2017 № 4476-У «Об особенностях эмиссии и регистрации ценных бумаг банка при осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства банка» и Решения Временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО) от 28.04.2018 № 573-03-ВА «Об увеличении уставного капитала Банка «ТРАСТ» (ПАО), 08.05.2018 Банком России зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске акций Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» на сумму 299 999 999 рублей. Акции были приобретены Банком России и оплачены по номиналу.

Таким образом, размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций составил 300 000 000 рублей.

Временная администрация по управлению Банком на основании статьи 189.34 Федерального закона Российской Федерации от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» 28.05.2018 приняла решение о реорганизации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК» и об утверждении Договора о присоединении Акционерного общества «РОСТ БАНК» к Публичному акционерному обществу Национальный банк «ТРАСТ».

13.06.2018 состоялось Годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение об увеличении уставного капитала Банка «ТРАСТ» (ПАО) путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций посредством конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций АО «РОСТ БАНК», в соответствии с определенным Договором о присоединении Акционерного общества «РОСТ БАНК» к Публичному акционерному обществу Национальный банк «ТРАСТ» коэффициентом конвертации, в дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Акционерного общества «РОСТ БАНК» (АО «РОСТ БАНК»). При этом определено, что размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций составит 650 000 000 рублей. Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг в целях конвертации акций АО «РОСТ БАНК» в дополнительные акции Банка «ТРАСТ» (ПАО) было зарегистрировано Банком России 28.06.2018.

Акционерами Банка 13.06.2018 было принято решение об утверждении Устава Банка «ТРАСТ» (ПАО) в новой редакции, содержащей указание на его реорганизацию в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК».

Акционерами Банка с 13.06.2018 года избран Наблюдательный совет Банка «ТРАСТ» (ПАО) в следующем составе:

- Юдаева Ксения Валентиновна;
- Задорнов Михаил Михайлович;
- Бахтурин Илья Юрьевич;
- Моисеев Алексей Владимирович;
- Иржевский Михаил Петрович;
- Симановский Алексей Юрьевич;
- Титова Елена Борисовна.

Наблюдательным советом Банка было принято решение о возложении с 13.06.2018 исполнения обязанностей Председателя Правления Банка на Заместителя Председателя Правления Банка Кириллова Артёма Анатольевича.

С этого момента полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном

капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка были полностью восстановлены.

02.07.2018 произошла реорганизации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК».

Наблюдательным советом Банка 24.07.2018 было принято решение об одобрении кандидатуры Соколова Александра Константиновича на должность Президента – Председателя Правления Банка. С 30.07.2018 года Соколов Александр Константинович назначен на вышеуказанную должность. Таким образом, по состоянию на 01.10.2018 года в Правление Банка входят Президент – Председатель Правления Соколов Александр Константинович и Заместитель Президента – Председателя Правления Кириллов Артем Анатольевич.

24.07.2018 года были зарегистрированы изменения в Устав Банка, подтверждающие формирование уставного капитала Банка в размере 650 000 000 рублей.

30.07.2018 состоялось Внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты решения о реорганизации Публичного акционерного общества Национального банка «ТРАСТ» в форме присоединения к нему Акционерного общества «Банк Открытие Специальный» (АО «Банк Открытие Специальный») и увеличении уставного капитала Публичного акционерного общества Национального банка «ТРАСТ» до 663 265 310 рублей, путем конвертации в его дополнительные акции (обыкновенные именные бездокументарные) акций АО «Банк Открытие Специальный».

3. Краткий обзор существенных изменений учетной политики Банка

3.1. Информация об изменениях в учетной политике.

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

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

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

В соответствии с Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результаты которой могут существенно отразиться в корректировках текущей стоимости активов и обязательств в течение следующих отчетных периодов, включая доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», доформирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», доформирование резервов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.10.2018, величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

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

Реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, связанная с изменением учетной политики Банка или методик составления отчетности, за 9 месяцев 2018 года не проводилась.

3.4. Информация об исправлении ошибок предыдущих периодов

В отчетном периоде исправления ошибок предыдущих периодов не производились.

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном внебиржевом рынке, Банк использует цены источника данных BGN Bloomberg, для активов выбирается цена PX Bid, а для обязательства – текущая цена PX Ask. В соответствии с МСФО

13, цены PX Bid, PX Ask, PX Last относятся к первому уровню. Если за отчетный торговый день не обнаружено цены PX Bid / PX Ask, то берется цена Bid / Ask за торговый день, предшествующий отчетному. Процедура повторяется вплоть до нахождения цены PX Bid/ PX Ask за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 30 календарных дней. Если в течение 30 дней нет цены PX Bid / PX Ask, берется цена PX Last, если цены PX Last нет, справедливая стоимость определяется как для неактивного рынка.

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

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

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

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

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

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

Особенности определения справедливой стоимости паев паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ) при неактивном рынке. В качестве справедливой стоимости паев применяется стоимость чистых активов фонда в расчете на один пай (расчетная стоимость инвестиционного пая), рассчитываемая управляющей компанией фонда на ежемесячной основе и содержащаяся в справке о стоимости чистых активов. В этом случае переоценка паев осуществляется не реже одного раза в месяц. Расчетная стоимость пая определяется на основании справки о стоимости чистых активов, которая составляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.02.2018 № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», по состоянию на последний день календарного месяца, в срок не позднее 15 дней после окончания отчетного месяца с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда в соответствии с п. 83 МСФО 13. Таким образом, в случае отсутствия активного рынка по паям ПИФов, в целях бухгалтерского учета, справедливая стоимость пая на отчетную дату определяются по данным о стоимости чистых активов ПИФа на предыдущую отчетную дату с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда. Банк вправе при определении справедливой стоимости паев ПИФ использовать актуальный отчет независимого оценщика. В случае, если стоимость пая по отчету независимого оценщика отличается в большую или меньшую сторону от стоимости пая, определенной на основе справки о стоимости чистых активов, Банк вправе в качестве справедливой стоимости пая принять рыночную стоимость, указанную в отчете независимого оценщика, в расчете на один пай.

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

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

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

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

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

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

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

После отчетной даты, 08.10.2018, Банк направил в Банк России документы для государственной регистрации Решения о дополнительном выпуске ценных бумаг путем конвертации в дополнительные акции Банка акций АО «Банк Открытие Специальный», а также для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записей о реорганизации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «Банк Открытие Специальный», осуществляемого одновременно с выделением АО «Банк Открытие Специальный» из Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и государственной регистрации новой редакции Устава Банка «ТРАСТ» (ПАО). Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг было зарегистрировано Департаментом корпоративных

отношений Банка России 25.10.2018 года. Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг – 10703279B003D.

В состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в 4 квартале 2018 года включаются дочерние и зависимые компании различных организационно-правовых форм, с учетом решения о создании на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО) банка непрофильных активов, консолидирующего проблемные активы банков, saniруемых Банком России.

29.10.2018 года Наблюдательным советом Банка принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Банка, которое состоится 29.11.2018. Планируется, что акционеры Банка одобряют замену аудитора, а именно: Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (Ernst & Young LLC) будет утверждено в качестве аудитора Банка, осуществляющего аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета за 2018 год.

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 01.10.2018	на 01.01.2018
Денежные средства	320 739	1 349 873
Средства в ЦБ РФ, всего: в т.ч.:	2 905 238	4 039 264
- обязательные резервы	520 943	1 173 503
- кроме обязательных резервов	2 384 295	2 865 761
Средства в кредитных организациях	792 046	5 243 608

На 01.10.2018 и 01.01.2018 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 520 943 тыс. руб. и 1 173 503 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями в их использовании.

Дополнительная информация о движении денежных средств приведена в разделе 7.

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

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

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

(тыс. руб.)		
Наименование финансового актива	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	2 050 037	2 456 699
Производные финансовые инструменты	0	0
Резерв под обесценение	1 818 544	1 818 611
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231 493	638 088

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

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*

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

По состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные физическим лицам	91 751 582	86 124 484
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	20 000 000	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	28 711 511	520 622
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	446 237 386	229 718 539
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	586 700 479	316 363 645
Резерв под обесценение	308 319 869	124 257 518
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	278 380 610	192 106 127

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.10.2018 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2018 на 45%. Основной причиной существенного роста является принятие на баланс Банка кредитного портфеля АО «РОСТ БАНК» при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.10.2018	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	90 156 764	62 559 774	27 596 990
Автокредитование	876 369	729 863	146 506
Жилищное и ипотечное кредитование	678 108	389 941	288 167
Прочие требования, признаваемые ссудами	40 341	10 847	29 494
Итого	91 751 582	63 690 425	28 061 157

(тыс. руб.)

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

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	35 798 834	273 727
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 859 885	30 070 181
Обрабатывающие производства	28 128 382	175 209
Прочие виды деятельности	122 709 868	116 956 588
Строительство	16 636 346	6 647
Транспорт и связь	960 973	51 576

Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20 857 713	14 597
Добыча полезных ископаемых	1 713 313	1 448 202
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	324 171	0
На завершение расчетов	58 758	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	58 199 986	36 646 885
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),	5 892 496	6 141 753
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	117 473 745	37 843 446
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	622 916	36 694
Всего	446 237 386	229 718 539
Ссуды, предоставленные физическим лицам	91 751 582	86 124 484
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	20 000 000	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	28 711 511	520 622
ВСЕГО	586 700 479	316 363 645
Резерв под обесценение	308 319 869	124 257 518
ИТОГО	278 380 610	192 106 127

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

(тыс. руб.)							
01.10.2018	до востре- бования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставлен- ные кредитным организациям и ЦБ РФ	28 461 882	20 000 000	124 815	0	0	124 814	48 711 511
Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам	168 619 923	137	9 073 540	4 202 887	5 786 226	258 554 673	446 237 386
Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	78 083 868	29 897	234 081	141 310	933 295	12 329 131	91 751 582
Всего	275 165 673	20 030 034	9 432 436	4 344 197	6 719 521	271 008 618	586 700 479

(тыс. руб.)

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

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

Регион	01.10.2018	01.01.2018
Москва	189 487 744	131 175 161
Московская область	18 980 149	14 748 115
Республика Башкортостан	18 044 071	1 296 514
Челябинская область	14 804 900	1 381 024
Ленинградская область	9 642 758	9 666 215

Красноярский край	9 455 755	2 187 980
Краснодарский край	7 838 862	5 270 017
Пензенская область	6 824 567	1 203 945
Саратовская область	4 310 600	2 048 582
Тюменская область	3 535 545	3 383 842
Ставропольский край	3 400 054	3 524 204
Ростовская область	3 121 542	3 233 774
Санкт-Петербург	2 910 248	1 711 233
Республика Татарстан	2 157 580	1 868 577
Волгоградская область	2 006 227	2 096 226
Самарская область	1 995 898	2 049 702
Омская область	1 911 046	2 086 398
Алтайский край	1 635 084	1 697 462
Оренбургская область	1 603 177	1 722 590
Ульяновская область	1 517 956	1 644 140
Воронежская область	1 506 103	1 105 255
Вологодская область	1 505 206	1 546 915
Иркутская область	1 450 500	1 484 154
Курская область	1 435 883	1 265 482
Астраханская область	1 426 873	1 130 016
Нижегородская область	1 423 777	1 580 040
Владимирская область	1 400 351	1 509 976
Белгородская область	1 358 116	1 512 796
Свердловская область	1 298 600	1 353 767
Приморский край	1 273 656	1 176 271
Брянская область	1 161 347	1 049 375
Новосибирская область	1 126 799	1 095 860
Тульская область	1 015 912	881 241
Пермский край	988 090	984 240
Тверская область	972 581	1 015 618
Кемеровская область	925 150	968 122
Калининградская область	915 632	937 754
Смоленская область	884 447	901 455
Прочие регионы РФ	17 086 649	16 391 820
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые ссудами	106 501 363	41 002 477
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	58 800 850	36 646 923
- Кипр	49 069 554	35 875 320
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые ссудами, в том числе:	28 347 320	6 307 765
- Кипр	28 347 320	6 307 765
Итого ссудной задолженности	537 988 968	315 843 023
Резерв на возможные потери по ссудам	306 308 141	123 926 502
Итого чистой ссудной задолженности	231 680 827	191 916 521

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

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

По состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	770 039 362	268 186 293
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	301 060 841	197 114 536
Российские государственные облигации	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	1 863 626	36 693 228
Корпоративные облигации резидентов	294 759 355	153 320 557
Облигации прочих нерезидентов	4 437 860	7 100 751
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	468 978 521	71 071 757
Акции прочих нерезидентов	1 119 918	1 011 751
Корпоративные акции	128 750 518	54 558 990
Паи инвестиционных фондов	19 037 058	8 119 430
Участие в дочерних акционерных обществах	58 781 035	2 767
Участие в иных дочерних организациях	258 033 044	6 794 412
Прочее участие	3 256 948	584 407
Резервы на возможные потери	410 304 665	91 186 414
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	359 734 697	176 999 879

Основной причиной существенного роста является принятие на баланс Банка портфеля ценных бумаг и иных активов, имеющих в наличии для продажи (в том числе инвестиций в дочерние и зависимые организации), АО «РОСТ БАНК» при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

тыс. руб.

Наименование финансового инструмента	Сумма активов на 01.10.2018	Резерв на 01.10.2018	Чистая балансовая стоимость на 01.10.2018	Справедливая стоимость на 01.10.2018			
				Уровень иерархии 1	Уровень иерархии 2	Уровень иерархии 3	всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	770 039 362	410 304 665	359 734 697	21 724 633	10 370 451	82 945 959	115 041 042
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	301 060 841	204 356 913	96 703 928	8 078 397	10 370 451	8 912 030	27 360 877
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	1 863 626	1 863 626	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации резидентов	294 759 355	198 055 427	96 703 928	8 078 397	10 370 451	8 912 030	27 360 877
Облигации прочих нерезидентов	4 437 860	4 437 860	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	468 978 521	205 947 752	263 030 769	13 646 236	0	74 033 929	87 680 165
Акции прочих нерезидентов	1 119 918	1 119 918	0	0	0	0	0
Корпоративные акции	128 750 518	61 059 109	67 691 409	13 646 236	0	16 709 004	30 355 240
Паи инвестиционных фондов	19 037 058	14 852 947	4 184 111	0	0	4 184 111	4 184 111
Участие в дочерних акционерных обществах	58 781 035	6 881 867	51 899 168	0	0	18 067 597	18 067 597
Участие в иных дочерних организациях	258 033 044	121 115 430	136 917 614	0	0	32 734 750	32 734 750
Прочее участие	3 256 948	918 481	2 338 467	0	0	2 338 467	2 338 467
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

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

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

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	Страна регистрации	на 01.10.2018		на 01.01.2018	
		объем вложений(тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений(тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации					
TIB Holding SA	Швейцария	0	-	2 767	100.00
ООО «Траст-Брокер»	Российская Федерация	1 424 531	100.00	1 424 531	100.00
ООО «Забота»	Российская Федерация	0	-	5 369 881	99.00
ООО «ФК «РОСТ»	Российская Федерация	1	100.00	0	-
ОАО «КАЗ»	Российская Федерация	26 721	39.00	0	-
ООО «Рост Инвестиции»	Российская Федерация	205 002 498	100.00	0	-
ООО «Рост Капитал»	Российская Федерация	49 999 999	100.00	0	-
ООО «Карон»	Российская Федерация	1 265 005	100.00	0	-
АО «Рапид»	Российская Федерация	970 000	100.00	0	-
GCM Global Energy Slavkali (Cyprus) Limited	Кипр	8 175 700	25.00	0	-
АО «УНГП»	Российская Федерация	5 573 405	56.16	0	-
ОАО «Элит Эстейт»	Российская Федерация	412 000	100.00	0	-
ООО «Лифт Ап»	Российская Федерация	10	100.00	0	-
ООО «Зеленый бор»	Российская Федерация	341 000	99.87	0	-
ОАО «ОТД «Ясенево»	Российская Федерация	22 715 000	99.18	0	-
АО «Деловой центр»	Российская Федерация	10	99.00	0	-

АО «Галилео Нанотех»	Российская Федерация	1	95.00	0	-
ООО «Тройка Лизинг»	Российская Федерация	0	99.99	0	-
АО «Вегетта»	Российская Федерация	6 462 079	100.00	0	-
АО «Курьяновское»	Российская Федерация	7 146 119	100.00	0	-
АО «Балтийский лизинг»	Российская Федерация	7 300 000	79.48	0	-
ИТОГО		316 814 079	-	6 797 179	-
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды					
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	7 239 430	100.00	7 239 430	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	880 000	100.00	880 000	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад»	Российская Федерация	1 000 043	36.20	0	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Финам – Капитальные вложения»	Российская Федерация	9 917 585	80.01	0	-
ИТОГО		19 037 058	-	8 119 430	-
Резерв под обесценение		142 850 244	-	7 484 418	-
ВСЕГО		193 000 893	-	7 432 191	-

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

В 3 квартале 2018 года Банком при присоединении АО «РОСТ БАНК» приняты на баланс Банка вложения в акции и доли 17 компаний и 2 закрытых паевых инвестиционных фондов.

27.09.2018 Банком приобретено 79,479733% акций АО «Балтийский лизинг».

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.10.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	0	1 430 234
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	1 430 234
Российские государственные облигации	0	1 430 234
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1 430 234

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

На 01.10.2018 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.10.2018 составили 5 723 956 тыс. руб. и за 9 месяцев 2018 года существенно не изменились (на 01.01.2018 – 5 756 443 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.10.2018 составили 3 237 264 тыс. руб. и за 9 месяцев 2018 года выросли на 3,2 млрд. руб. (на 01.01.2018 – 30 127 тыс. руб.).

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи на 01.10.2018 и на 01.01.2018 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01.10.2018			на 01.01.2018		
Здания и сооружения	2 949 943	642 900	0	2 665 687	567 228	0
Капитальные вложения в арендованные здания	13 202	4 812	0	13 839	3 993	0
Транспортные средства	48 404	35 891	0	43 053	36 183	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 467 642	1 330 210	0	1 504 831	1 320 328	0
Земля	22 247	0	0	24 058	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	694 795	0	0	688 885	0	0
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	721 942	0	0	724 112	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	480 524	0	0	790 279	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	914 186	0	0	772 065	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	217 534	0	21 753	217 534	0	0
Незавершенное строительство	13	0	10	537	0	391
Материальные запасы	2 555	0	0	3 880	0	0
Нематериальные активы	462 925	236 380	0	415 834	180 028	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 459 699	0	222 435	68 881	0	38 754
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	11 455 611	2 250 193	244 198	7 933 475	2 107 760	39 145

Существенных операций по частичному списанию стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм, за 9 месяцев 2018 года не проводилось.

Существенных операций по приобретению и выбытию объектов основных средств за 9 месяцев 2018 года не проводилось.

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

4.8. Прочие активы*

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

Прочие активы по состоянию на 01.10.2018 составили 24 044 889 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2018 в 2,5 раза (на 01.01.2018 – 9 468 126 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

Прочие активы	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Требования по получению процентов	26 986 073	8 338 771
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 271 198	8 598 019
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 830 020	2 056 450
Расходы будущих периодов по другим операциям	9 796	3 563
Иные активы	4 357 021	10 442 688
Резерв под обесценение	22 409 219	19 971 365
Итого	24 044 889	9 468 126

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

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

Остаток привлеченных средств от Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.10.2018 составляет 1 270 684 489 тыс. руб. Средства привлечены в виде депозитов со сроками погашения в 2023 году.

4.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, по состоянию на 01.10.2018 отсутствовали (на 01.01.2018 – 304 915 277 тыс. руб.). Основной причиной снижения, является погашение привлеченных межбанковских кредитов за счет средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Средства кредитных организаций	(тыс. руб.)	
	на 01.10.2018	на 01.01.2017
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций, всего	0	304 890 473
в том числе:		
Привлеченные межбанковские кредиты (депозиты)	0	303 275 000
Средства, привлеченные по операциям РЕПО	0	1 613 979
Счета по учету гарантийного покрытия (обеспечительные платежи)	0	1 494
Корреспондентские счета кредитных организаций	0	24 804
Итого средства кредитных организаций	0	304 915 277

4.11. Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.10.2018 составили 46 583 484 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 81% (на 01.01.2018 – 241 522 799 тыс. руб.). Основными причинами снижения являются погашение в отчетном периоде займа АСВ в сумме 99 млрд. руб., снижение объема срочных депозитов физических лиц на 69 млрд. руб., прекращение обязательств по депозитам юридических лиц в сумме 28 млрд. руб.

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

(тыс. руб.)

Средства клиентов	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	46 583 484	241 522 799
Средства юридических лиц, в том числе:	12 326 970	138 433 734
Расчетные счета юридических лиц	12 169 562	2 188 182
Депозиты юридических лиц	157 408	136 245 552
- в т.ч. неисполненные обязательства	0	28 000 000
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	21 627	96 857
Счета ИП	21 027	88 875
Срочные депозиты ИП	600	7 982
Вклады физических лиц, в том числе:	34 234 887	102 992 208
Счета физических лиц и вклады до востребования	5 436 744	2 577 171
Срочные депозиты физических лиц	28 798 143	100 415 037

4.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.10.2018 и 01.01.2018 отсутствуют.

В 3 квартале 2018 года приняты на баланс Банка выпущенные векселя (к исполнению по предъявлению, в сумме 185 686 тыс. руб.) АО «РОСТ БАНК» при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

4.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	263 608	3 830 648
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 285 414	1 526 827
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3 423 288	2 896 573
Иные обязательства	897 888	604 075
Итого	7 870 198	8 858 123

По состоянию на 01.10.2018 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 3 423 288 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 2 896 573 тыс. руб.).

Случаев восстановления существенных сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию в 2018 году не было.

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

Категории	Сумма, тыс. руб.
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2018	1 363 002
Дополнительное формирование (восстановление) резервов	396 730
Списание резервов	0
Остатки на счетах по учету резервов на 01.10.2018	1 759 732

4.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

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

В марте 2018 года произведена конвертация находящихся в обращении обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 4 630 144 393 014 393 штук, номинальной стоимостью одной акции 1 / 463 014 393 рублей в обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 630 144 393 014 393 штук, номинальной стоимостью одной акции 1/4 630 144 393 014 393 рубля. В результате, уставный капитал Банка составил 1 (один) рубль и состоял из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) штуки, номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

В мае 2018 года была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка в количестве 1 389 043 313 274 173 506 985 607 штук номинальной стоимостью 1 / 4 630 144 393 014 393 рубля за акцию, общей номинальной стоимостью 299 999 999 рублей.

По состоянию на 01.07.2018 размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей и состоял из 1 389 043 317 904 317 900 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 / 4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

В июле 2018 года осуществлена конвертация в обыкновенные именные акции Банка обыкновенных именных бездокументарных акций АО «РОСТ БАНК», в соответствии с определенным на состоявшемся 13.06.2018 Годовом Общем собрании акционеров Банка коэффициентом конвертации.

По состоянию на 01.10.2018 размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 650 000 000 (Шестьсот пятьдесят миллионов) рублей, и состоит из 3 009 593 855 459 355 450 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

4.16. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.10.2018 и на 01.01.2018 представлена в следующей таблице.

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.10.2018			на 01.01.2018		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 974 838	1 541 603	1 228 298	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	1 073 174	1 044 189	767 547	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0

3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	66 841	2 421	2 421	816 725	816 725	816 725
3.1	со сроком более 1 года	12 410	2 321	2 321	816 725	816 725	816 725
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	2 041 679	1 544 024	1 230 719	816 725	816 725	816 725
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	1 085 584	1 046 510	769 868	816 725	816 725	816 725
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 819 246	257 935	257 935	1 544 275	160 008	160 008
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 819 246	257 935	257 935	1 544 275	160 008	160 008
8	Условные обязательства некредитного характера	8 695 334	X	X	6 201 045	X	X

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

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

Существенное влияние на финансовый результат 9 месяцев 2018 года оказали:

- чистые расходы на формирование резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4, 16, 18 формы 0409807 и составившие в сумме 113,7 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.5;
- прочие операционные доходы, отраженные в статье 19 формы 0409807 и составившие 29,2 млрд. руб. – информация представлена в п. 4.11;
- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 и составившие 10,4 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие 9,2 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.7.

5.2. Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы составили за 9 месяцев 2018 года 10 406 836 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года 4 252 604 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2018 года	2 квартал 2018 года	3 квартал 2018 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы, всего, в том числе	9 345 250	9 313 398	4 246 035	22 904 683
От размещения средств в кредитных организациях	1 765	4 323	776 923	783 011
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 533 057	5 327 880	3 070 606	12 931 543
От вложений в ценные бумаги	4 810 428	3 981 195	398 506	9 190 129
Процентные расходы, всего, в том числе	7 975 831	2 094 359	2 427 657	12 497 847
По привлеченным средствам кредитных организаций	5 503 483	490 149	1 568 493	7 562 125
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 472 348	1 604 210	859 164	4 935 722
Чистые процентные доходы	1 369 419	7 219 039	1 818 378	10 406 836

Снижение чистых процентных доходов в 3 квартале 2018 года по сравнению с предыдущим кварталом связано с сокращением процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и вложений в ценные бумаги при сохранении объема процентных расходов.

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

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил за 9 месяцев 2018 года 413 102 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года – убыток 544 765 тыс. руб.).

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

Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составил за 9 месяцев 2018 года 4 859 478 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – убыток 287 206 тыс. руб.).

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 9 месяцев 2018 года минус 1 054 920 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года – минус 13 507 171 тыс. руб.).

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

Информация о движении резервов на возможные потери за 9 месяцев 2018 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Категории	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 611-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по прочим потерям	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2018	124 257 518	9 507 530	5 077	39 145	103 468 859	976 733	3 282 842	241 537 704
Принято при присоединении АО "РОСТ БАНК"	122 862 949	5 779 233	0	178 815	262 213 296	811 161	2 906 600	394 752 054
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	62 735 193	396 395	672	26 238	53 359 913	- 299 240	- 2 495 076	113 724 095

Списание активов за счет резервов	1 535 791	155 488	0	0	37 310	0	0	1 728 589
Остатки на счетах по учету резервов на 01.10.2018	308 319 869	15 527 670	5 749	244 198	419 004 758	1 488 654	3 694 366	748 285 264

5.6. 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 2018 года минус 51 953 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года – минус 2 119 тыс. руб.).

5.7. Информация о сумме курсовых разниц

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 9 месяцев 2018 года			за 9 месяцев 2017 года		
	доход	расход	чистый доход/расход	доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	81 659 787	72 504 831	9 154 956	152 023 886	155 035 680	-3 011 794
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	1 471 709	506 480	965 229	431 002	711 619	-280 617
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	15 143 675	15 639 398	-495 723	36 565 492	32 568 486	3 997 006
Всего	98 275 171	88 650 709	9 624 462	189 020 380	188 315 785	704 595

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

(тыс. руб.)

Компоненты расхода (дохода) по налогу	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	36 680	72 335
Текущий налог на прибыль	384 222	216 300
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	420 902	288 635

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

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

Изменений ставок налогов в течение 9 месяцев 2018 года не было.

5.10. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченном за 9 месяцев 2018 и 2017 годов.

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации(символы 48101 и 48102 формы 0409102)	1 246 980	1 587 727
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату(символ 48103 формы 0409102)	332 317	407 774
Всего	1 579 297	1 995 501

5.11. Информация о затратах на исследования и разработки

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

5.12. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

Банк в настоящее время находится в стадии санации, включающей план-график досоздания резерва на возможные потери по проблемным активам до величины, требуемой нормативными актами Банка России.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	318	4 236
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 107	2 227
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1 789	2 009

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

(тыс. руб.)

Вид активов	за 9 месяцев 2018 года	за 9 месяцев 2017 года
Недвижимость	-418	1222
Транспорт	-140	1844
Прочие основные средства	- 1 231	-1057
Итого	- 1 789	2009

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

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

Ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, за 9 месяцев 2018 года не проводились.

Основные изменения источников капитала за 9 месяцев 2018 года по сравнению с 9 месяцами 2017 года представлены в таблице.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Показатели	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
1	Итого источников капитала на начало года	-159 780 024	-15 372 514
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-651 704 812	-101 789 345
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	-491 924 788	-86 416 831
3.1	Совокупный доход, всего, в том числе	-74 325 788	-86 414 712

3.1.1	<i>прибыль (убыток)</i>	-73 270 868	-72 907 541
3.1.2	<i>прочий совокупный доход, в том числе за счет</i>	-1 054 920	-13 507 171
3.1.2.1	<i>переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	-1 054 920	-13 507 171
3.2	Эмиссия акций	640 000	0
3.3	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-51 954	-2 119
3.4	Прочие причины (реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК»)	-418 187 046	0

За 9 месяцев 2018 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров (участников) не признавались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Использование денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2018 года составило 1 797 126 тыс. руб. (против использования на 1 052 404 тыс. руб. за 9 месяцев 2017 года). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2018 года стала операционная 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 2018 года)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	766 563	"Обязательные резервы"	2.1	на начало года	1 173 503
					на отчетную дату	520 943
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	652 560
					<i>корректировки</i>	114 003
					итого денежных средств	766 563
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	0	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	4	на начало года	638 088
					на отчетную дату	231 493
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	406 595
					<i>корректировки</i>	-406 595
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	-22 739 036	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	192 106 127
					на отчетную дату	278 380 610
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-86 274 483
					<i>Корректировки</i>	63 535 447
					итого денежных средств	-22 739 036

Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	20 843 098	"Требование по текущему налогу на прибыль", "Отложенный налоговый актив", "Прочие активы", "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	8 + 9 + 12 + 3 (в части активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	13 711 352
					на отчетную дату	24 130 924
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-10 419 572
					<i>корректировки</i>	31 262 670
					итого денежных средств	20 843 098
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	462 855 397	"Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации"	14	на начало года	0
					на отчетную дату	1 270 684 489
					<i>изменение</i>	1 270 684 489
					<i>корректировки</i>	-807 829 092
					итого денежных средств	462 855 397
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-304 915 240	"Средства кредитных организаций"	15	на начало года	304 915 277
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	-304 915 277
					<i>корректировки</i>	37
					итого денежных средств	-304 915 240
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	-206 496 225	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	на начало года	241 522 799
					на отчетную дату	46 583 484
					<i>изменение</i>	-194 939 315
					<i>корректировки</i>	-11 556 910
					итого денежных средств	-206 496 225
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	"Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	17	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	"Выпущенные долговые обязательства"	18	на начало года	0
					на отчетную дату	185 686
					<i>изменение</i>	185 686
					<i>Корректировки</i>	-185 686
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	2 459 463	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	9 040 715
					на отчетную дату	7 870 198
					<i>изменение</i>	-1 170 517
					<i>корректировки</i>	3 629 980
					итого денежных средств	2 459 463
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	-38 667 861	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	6	на начало года	176 999 879
					на отчетную дату	359 734 697
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-182 734 818
					<i>корректировки</i>	144 066 957
					итого денежных средств	-38 667 861

Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	540 630	"Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	7	на начало года	1 430 234
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	1 430 234
					<i>Корректировки</i>	-889 604
					итого денежных средств	540 630
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-1 391	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	10+11	на начало года	5 786 570
					на отчетную дату	8 961 220
					<i>изменение</i>	-3 174 650
					<i>корректировки</i>	3 173 259
					итого денежных средств	-1 391
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	300 000	"Средства акционеров (участников)", "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", "Эмиссионный доход"	24+25+26	на начало года	10 000
					на отчетную дату	650 000
					<i>изменение</i>	640 000
					<i>корректировки</i>	-340 000
					итого денежных средств	300 000
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-1 797 126	"Денежные средства", "Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации" (за вычетом "Обязательные резервы"), "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	5 216 016
					на отчетную дату	3 418 890
					<i>изменение</i>	-1 797 126
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-1 797 126

(данные за 9 месяцев 2017 года)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	-150 533	"Обязательные резервы"	2.1	на начало года	1 139 860
					на отчетную дату	1 290 393
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-150 533
					<i>Корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-150 533
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	9 226 492	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	4	на начало года	13 415 225
					на отчетную дату	3 081 493
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	10 333 732
					<i>корректировки</i>	-1 107 240
					итого денежных средств	9 226 492

Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	-113 925 684	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	143 116 683
					на отчетную дату	238 942 007
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-95 825 324
					<i>корректировки</i>	-18 100 360
					итого денежных средств	-113 925 684
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	-8 745 944	"Требование по текущему налогу на прибыль", "Отложенный налоговый актив", "Прочие активы", "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	8 + 9 + 12 + 3 (в части активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	12 152 428
					на отчетную дату	14 615 335
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-2 462 907
					<i>корректировки</i>	-6 283 037
					итого денежных средств	-8 745 944
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	0	"Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации"	14	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	255 859 252	"Средства кредитных организаций"	15	на начало года	30 498 813
					на отчетную дату	286 356 493
					<i>изменение</i>	255 857 680
					<i>корректировки</i>	1 572
					итого денежных средств	255 859 252
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	5 328 176	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	на начало года	257 504 124
					на отчетную дату	262 547 078
					<i>изменение</i>	5 042 954
					<i>корректировки</i>	285 222
					итого денежных средств	5 328 176
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	"Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	17	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	-1 000	"Выпущенные долговые обязательства"	18	на начало года	1 000
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	-1 000
					<i>Корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-1 000
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	2 331 262	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	5 211 124
					на отчетную дату	10 346 050
					<i>изменение</i>	5 134 926
					<i>Корректировки</i>	-2 803 664
					итого денежных средств	2 331 262

Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	-223 115 861	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	6	на начало года	86 701 797
					на отчетную дату	190 886 220
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-104 184 423
					<i>корректировки</i>	-118 931 438
					итого денежных средств	-223 115 861
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	-578 079	"Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	7	на начало года	10 375 931
					на отчетную дату	1 428 794
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	8 947 137
					<i>Корректировки</i>	-9 525 216
					итого денежных средств	-578 079
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-1 795 839	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	10+11	на начало года	5 809 454
					на отчетную дату	5 864 944
					<i>изменение</i>	-55 490
					<i>корректировки</i>	-1 740 349
					итого денежных средств	-1 795 839
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	"Средства акционеров (участников)", "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", "Эмиссионный доход"	24+25+26	на начало года	10 000
					на отчетную дату	10 000
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-1 052 404	"Денежные средства", "Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации" (за вычетом "Обязательные резервы"), "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1+ 3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	5 911 168
					на отчетную дату	4 858 764
					<i>изменение</i>	-1 052 404
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-1 052 404

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 9 месяцев 2018 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 9 месяцев 2018 года не было.

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

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.10.2018	457 615	63 328	520 943
на 01.01.2018	1 059 376	114 127	1 173 503

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2017 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-25 726 826	155 403 038
Денежные средства от инвестиционной деятельности	23 438 070	-156 457 598
Денежные средства от финансовой деятельности	300 000	0

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2017 года, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	21 499 154	5 481 017
Денежные средства от операционных активов и обязательств	-47 225 980	149 922 021

8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2018 года не произошло.

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

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

9. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.10.2018 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенными МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28.12.2015, влияние которых на финансовый результат было значимым в соответствии с критерием, приведенным в п. 2.2.

В статье 5 «Чистая ссудная задолженность» формы 0409806 за 9 месяцев 2018 года (278 380 610 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 63 038 434 тыс. руб.

В статье 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806 за 9 месяцев 2018 года (359 734 697 тыс. руб.) отражены инвестиции в дочерние и зависимые организации в сумме 193 000 893 тыс. руб. Дополнительная информация раскрыта в п. 4.5.

В статье 14 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» формы 0409806 за 9 месяцев 2018 года отражена сумма операций со связанной стороной (1 270 684 489 тыс. руб.). Дополнительная информация раскрыта в п. 4.9.

В составе статьи 2.1 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» формы 0409807 за 9 месяцев 2018 года (7 562 125 тыс. руб.) отражены в т.ч. процентные расходы по операциям со связанными сторонами в сумме 7 527 910 тыс. руб.

Все операции со связанными сторонами, за исключением операций по привлечению средств от Банка России, проводились на рыночных условиях.

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

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.10.2018, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> – в составе ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 3 квартал 2018 года.

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2018

