

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	40437	37780
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	445351	322446
2.1	Обязательные резервы	4.1	64110	124690
3	Средства в кредитных организациях	4.1	180850	831450
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	178409752	184068354
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	3542526	9375132
5a	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	29806734	30159362
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	18395	26200
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	5704773	4898039
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	2238080	2315077
13	Прочие активы	4.7	1690361	4155638
14	Всего активов		222077259	236189478
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	1686415316	1688853900
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	2648845	2079821
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	2648845	2079821
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	321846	641478
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	64826	47756
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	185686	2337783
18.1	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11	185686	2337783
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.12	0	183581
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.13	5083451	8166206
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.14	4920396	2216906
23	Всего обязательств		1699318520	1703885953
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.15	1013265	1013265
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		650000	650000

27	Резервный фонд		1074096	1074096
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		827539	888840
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-1480806161	-1471322676
36	Всего источников собственных средств		-1477241261	-1467696475
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.16	61880299	53114043
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.16	23825	16083530
39	Условные обязательства некредитного характера	4.16	2988050	774178

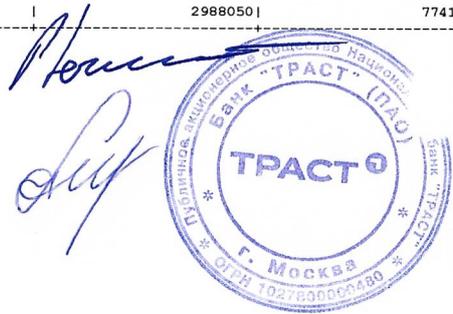
Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

21.05.2020



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	17818306	25503030
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	132504	729675
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	11567792	14560977
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	6118010	10212378
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	31480103	28171537
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	31469141	28098975
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	10962	72562
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	-13661797	-2668507
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.4	-30553125	31913862
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	-4251202	-413466
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-44214922	29245355
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-7023542	-7555704
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.6	-8636890	2117826
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6	48395643	-13580612
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.8	1088946	0
14	Комиссионные доходы		308550	114993
15	Комиссионные расходы		13249	25433
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-68167463	-3525447
19	Прочие операционные доходы	5.7	97091741	46976413
20	Чистые доходы (расходы)		18828814	53767391
21	Операционные расходы	5.7	28205232	49569932

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	-9376418	4197459
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	131625	4009
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-9522093	4438216
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.13	14050	-244766
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-9508043	4193450

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		-9508043	4193450
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.5	-61301	-430539
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.5	-61301	-430539
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.5	-61301	-430539
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-61301	-430539
10	финансовый результат за отчетный период		-9569344	3762911

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

21.05.2020



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.04.2020 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1663265.0000	1663265.0000	24+26
1.1	обновленными акциями (долями)		1663265.0000	1663265.0000	24+26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1309271091.0000	-1292600896.0000	35
2.1	прошлых лет		-1292600895.0000	-1084423827.0000	35
2.2	отчетного года		-16670196.0000	-208177069.0000	35
3	Резервный фонд		1074096.0000	1074096.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-1306533730.0000	-1289863535.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		163871.0000	174720.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы кеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		217.0000	4600217.0000	4
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1012992.0000	1012992.0000	8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Обращаемая величина добавочного капитала		15706713.0000	16123776.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		16883793.0000	21911705.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1323417523.0000	-1311775240.0000	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>					

137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		15706713.0000	16123776.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		15706713.0000	16123776.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-1323417523.0000	-1311775240.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		825432.0000	886733.0000	29
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
150	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		825432.0000	886733.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		153568.0000	153568.0000	4
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		16378577.0000	16856941.0000	8+11+12+13
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		16378577.0000	16856941.0000	8+11+12+13
156.4	разница между действительной стоимостью доли, приходящейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		16332145.0000	17010509.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		0.0000	0.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		-1323417523.0000	-1311775240.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1721325440.0000	1737566624.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1721325440.0000	1737566624.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1722150872.0000	1738453357.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0.0000	0.0000	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		0.0000	0.0000	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.3750	
165	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	1.8750	
166	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при	не применимо	не применимо	не применимо	

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000
Инструменты, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000

Примечание:

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмиссера инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к которым относятся инструменты капитала		Регулятивные условия			Тип инструмента	Степень риска инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
			Право, к которым относятся инструменты капитала	к которым относятся инструменты капитала	Уровень капитала, в который включается инструмент («Базель III»)	Уровень капитала, в который включается инструмент («Базель III»)	Уровень консолидации на котором инструмент включается в капитал			
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1	Банк «ТРАСТ» (ПАО)	107032798	643 (РОССИЙСКИЕ) (643 (РОССИЙСКИЕ) базовый капитал (АД ФЕДЕРАЦИЯ) (АД ФЕДЕРАЦИЯ))		базовый капитал	на индивидуальном уровне (на уровне банковской группы)	обязательные акции	1013265	1013265 руб.	
		107032798003D								
		107032798004D								
		107032798005D								

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход			
				Дата досрочного выкупа (погашения) инструмента (с базовым риском)	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента (с базовым риском)	Первоначальная дата (даты) выпуска (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип облигации по инструменту	Ставка	Наличие условий преобразования облигации по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий преобразования облигации по обыкновенным акциям	
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	акционерный капитал	28.03.2018	безсрочный	нет	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0/не применимо	нет	полностью по учету (используя кредитный рейтинг эмитента (или головной кредитной организации) и (или) указание на инициативную группу)		
		15.05.2018											
		12.07.2018											
		18.11.2018											
		04.04.2019											

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Характер выплата	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				Сокращенное фирменное наименование эмиссера инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Поставное или временное списание инструмента
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент					
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	инвентурируемый	не конвертируемость	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	в соответствии с §3 от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении к своему собственному решению (капитала) ниже величины уставного капитала	в соответствии с §3 от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, то до 1 рубля	лично	поставно

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование (характеристики) инструмента	Механизм восстановления	Тип субординированности	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П		Описание несоответствий
				Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	
34	34а	35	36	37		
1	не используется	не применимо	нет	да	не применимо	

Примечание:

Разделы 1(1) «Информация об уровне достаточности капитала», 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» и 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» (включая раздел «Справочно») отчетности по форме 0409808 не заполняются в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанные разделы заполняются кредитными организациями с базовой лицензией.

Член Правления

Главный бухгалтер

21.05.2020



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2020 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, исключая в частности, нематериальные активы и в частности для продажи, уменьшения на отложенные налоговые обязательства (группировка на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенные налоговые обязательства	Уменьшение (увеличение) обязательства (прибыли) по выплатам долгосрочных вознаграждений сотрудникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка иностранных хеджирований	Резервный фонд	Движение средств базисного финансирования (калада и инвентаря)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	16	663265.00000	0.00000	0.00000	-2292270.00000	1411183.00000	0.00000	0.00000	1500.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-737072538.00000	-737288660.00000
2	Изменение показаний учетной политики	16	0.00000	0.00000	0.00000	2292270.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-416717072.00000	-414424802.00000
3	Изменение исправления ошибок		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (спортируемые)	16	663265.00000	0.00000	0.00000	0.00000	1411183.00000	0.00000	0.00000	1500.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-1153789610.00000	-1151713662.00000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	16	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	6916258.00000	6916258.00000
5.1	прибыль (убыток)	16	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	6916258.00000	6916258.00000
5.2	прочий совокупный доход		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
6	Эмиссия акций:	16	350000.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	350000.00000
6.1	номинальная стоимость	16	350000.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	350000.00000
6.2	эмиссионный доход		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
7.1	приобретение		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
7.2	выбытие		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
8	Изменение стоимости (основных средств и нематериальных активов)	16	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-430539.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-430539.00000
9	Движение обязательств и иных выплат и погашений акционеров (участников):		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
9.1	по облигациям акциям		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
9.2	по привилегированным акциям		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение (выплата) акционерам (участникам)		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
11	Прочие движения	16	0.00000	0.00000	650000.00000	0.00000	150497.00000	0.00000	0.00000	1072596.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-339992911.00000	-338119818.00000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	16	1013265.00000	0.00000	650000.00000	0.00000	1131141.00000	0.00000	0.00000	1074096.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-1486866263.00000	-148299761.00000
13	Данные на начало отчетного года	16	1013265.00000	0.00000	650000.00000	0.00000	888840.00000	0.00000	0.00000	1074096.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-1471322676.00000	-1467696475.00000
14	Изменение показаний учетной политики	16	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-36743.00000	-36743.00000
15	Изменение исправления ошибок		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
16	Данные на начало отчетного года (спортируемые)	16	1013265.00000	0.00000	650000.00000	0.00000	888840.00000	0.00000	0.00000	1074096.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-1471359419.00000	-1467733218.00000
17	Совокупный доход за отчетный период:	16	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-9446742.00000	-9446742.00000
17.1	прибыль (убыток)	16	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-9446742.00000	-9446742.00000
17.2	прочий совокупный доход		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
18	Эмиссия акций:		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
18.1	номинальная стоимость		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
18.2	эмиссионный доход		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
19.1	приобретение		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
19.2	выбытие		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000

20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-61301.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-61301.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	827539.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1480806161.0000	-1477241261.0000

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

21.05.2020



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.04.2020 года**

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		-1323417523	-1311775240	-1310134336	-1277946384	-1261067381
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер)		-1504085859	-1504621165	-1592429490	-1588129373	-1540633357
2	Основной капитал		-1323417523	-1311775240	-1310134336	-1277946384	-1261067381
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1504085859	-1504621165	-1592429490	-1588129373	-1540633357
3	Собственные средства (капитал)	2.2	-1323417523	-1311775240	-1310134336	-1277946384	-1261067381
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1504085859	-1504621165	-1592429490	-1588129373	-1540633357
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВню РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1722150872	1738453357	1521428468	2988310271	3071338134
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10	10	10	10	10
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10	10	10	10	10
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10	10	10	10	10
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10	10	10	10	10
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		10	10	10	10	10
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10	10	10	10	10
<b>НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент</b>							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		12.5	12.25	12.125	12	11.875
9	Дискреционная надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)		12.5	12.25	12.125	12	11.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		358858386	383887650	471702380	503960823	520411252
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10	10	10	10	10
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10	10	10	10	10
<b>НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27)), процент						
<b>НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНДИРОВАНИЯ)</b>							
18	Внешнее стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						

20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28, (H29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, проценты																	
21	Норматив мгновенной ликвидности H2	75.563	138.635	151.197	158.955	183.27											
22	Норматив текущей ликвидности H3	68.552	128.887	148.154	247.218	5.375											
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4	0	0	0	0	0											
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение
			0   1   91	0   1   365	0   1   273	0   1   181											
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (P22)	0	0	0	0	0											
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру H10.1	0	0	0	0	0											
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения (акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)	0	0	0	0	0											
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение		максимальное значение   количество   длительность   нарушение
			0   1   91	0   1   365	0   1   273	0   1   181											
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H3х																
30	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента H3х																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4х																
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5х																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16																
35	Норматив предоставления ГИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов H16.1																
36	Норматив максимального размера максимальных обязательств расчетов небанковских кредитных организаций H16.2																
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18																

## Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)

### Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		222077259
2	Поправка в части вложений 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		Неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1396231
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		31763
7	Прочие поправки		-135353133
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		358858386

### Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего		371849172.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		16883793.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		354965379.00
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		2465013.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1396231.00

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клингов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	3861244.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	245365.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	213602.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	31763.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	-1323417523.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	358858386.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	0.00

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 не заполняется в связи с тем, что Банк не является системой значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У, «О методике определения системы 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») системой значимых кредитных организаций» не распространяется на Банк.

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

21.05.2020



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 01.04.2020 года

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

Код формы по ОКВД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7	-8084920	1054593
1.1.1	проценты полученные		1653185	5532281
1.1.2	проценты уплаченные		-4558341	-6185659
1.1.3	комиссии полученные		308550	161669
1.1.4	комиссии уплаченные		-13249	-25433
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1963381	881609
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-8636890	2117826
1.1.8	прочие операционные доходы		2041105	1577237
1.1.9	операционные расходы		-519158	-2915078
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-323503	-89859
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	10247011	-3308566
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		60580	149543
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4156374	795834
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6064496	41822537
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1598009	-7090396
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-31527000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	1432
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		477652	-7257132
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17070	47980
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2133857	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		6687	-251364
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	2162091	-2253973
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2085988	-9105
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		108081	1323638
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-1977907	1314533
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1958	-21969
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	186142	-961409
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		235536	1655652
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		421678	694243

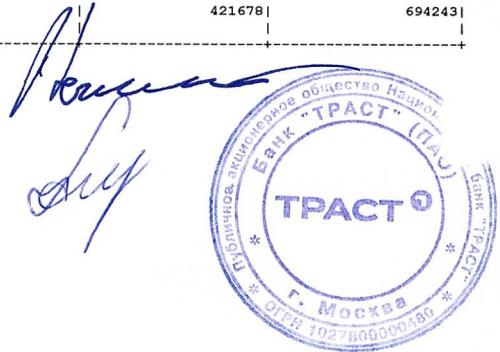
Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

21.05.2020



**Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества  
Национальный банк «ТРАСТ»  
за 1 квартал 2020 года**

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 1 квартал 2020 года.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности сформирована в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

## **1. Общая информация**

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

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

Место нахождения Банка (адрес): 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

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

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 01 апреля 2020 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 года, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.04.2020 составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

Данные по состоянию на 01.01.2020 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, данные за соответствующий период 2019 года – на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года.

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

По состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую, кроме Банка, на 01.04.2020 входят 294 компании различных организационно-правовых форм, осуществляющие свою деятельность как в Российской Федерации, так и в ряде иностранных юрисдикций и являющиеся неконсолидируемыми в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Консолидированная отчетность банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» не составляется.

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

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

По состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 основным акционером Банка являлся Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) с долей участия в уставном капитале Банка 97,703927118555%. В соответствии с Договором доверительного управления, акции переданы Банком России Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС») в доверительное управление. Передача Банком России акций Банка в доверительное управление не влечет перехода к ООО «УК ФКБС» права собственности на них.

Информация об изменении уставного капитала приведена в п. 4.15.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.04.2020 в сеть Банка входил 1 филиал (Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Москва, регистрационный номер 3279/45).

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.04.2020: рейтинги отсутствуют.

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

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

Основными задачами деятельности Банка являются:

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

Наблюдательный совет Банка «ТРАСТ» (ПАО) избран 22.01.2020 на внеочередном Общем собрании акционеров в составе<sup>1</sup>:

- Юдаева Ксения Валентиновна;

---

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

- Задорнов Михаил Михайлович;
- Иржевский Михаил Петрович;
- Моисеев Алексей Владимирович;
- Малах Александр Ефимович;
- Орешко Андрей Валерьевич;
- Соколов Александр Константинович;
- Титова Елена Борисовна.

В состав Правления Банка<sup>2</sup> по состоянию на 01.04.2020 входят:

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

Годовым Общим собранием акционеров Банка 27.06.2019 было принято решение об избрании Ревизионной комиссии Банка в составе:

- Концевой Денис Сергеевич;
- Долгов Дмитрий Николаевич;
- Ваганова Ольга Вячеславовна;
- Фомина Светлана Викторовна.

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

Банк завершил 1 квартал 2020 года со следующими экономическими показателями<sup>3</sup>:

	на 01.04.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	222 077 259	236 189 478	-6,0 %
Обязательства	1 699 318 520	1 703 885 953	-0,3 %
Собственные средства (капитал)	- 1 323 417 523	- 1 311 775 240	-0,9 %

(тыс. руб.)

	за 1 квартал 2020 года	за 1 квартал 2019 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-9 376 418	4 197 459
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-9 508 043	4 193 450

Существенными признаются изменения статей активов и обязательств бухгалтерского баланса (публикуемая форма), превышающие 25% от величины соответствующей статьи на начало отчетного периода и составляющие не менее 10% от величины активов Банка на начало отчетного периода (по данным строки 14 формы 0409806).

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 26 формы 0409807) и не менее 10% величины собственных средств (капитала) Банка.

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

<sup>3</sup> Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) по состоянию на 01.04.2019, 01.01.2020 и 01.04.2020. Собственные средства (капитал) на 01.01.2020 и на 01.04.2020 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

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

За 1 квартал 2020 года не произошло существенных изменения статей активов и обязательств Банка.

Финансовый результат за 1 квартал 2020 года составил минус 9 508 043 тыс. руб. Информация о статьях доходов и расходов, оказавших существенное влияние на финансовый результат, приведена в п. 5.1.

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

Распространение пандемии коронавируса (COVID-19) в последнем месяце отчетного квартала и ограничительные меры, принимаемые многими странами, в том числе Российской Федерацией, оказывают давление на глобальную экономику, что снижает одновременно и производство, и спрос, влияет на поведение бизнеса и населения. Волатильность финансовых рынков резко выросла. Одновременно с развитием пандемии произошло глубокое падение цен на нефть, связанное как с существенным ростом добычи, так и с существенным снижением потребления. Неопределенность и беспокойство о дальнейшем развитии ситуации могут провоцировать локальный повышенный спрос на отдельные товары с длительными сроками хранения и использования, что может привести к росту инфляции и инфляционных ожиданий. Глобальная волатильность, наряду с резким снижением цен на нефть, сильно отразилась на российском финансовом рынке, привела к ослаблению курса рубля.

Пандемия, а также меры по минимизации ее последствий существенно повлияли на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.

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

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

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены следующие изменения:

- для отражения обязательств некредитного характера установлен критерий существенности в размере 1 000 000 рублей;
- в связи с вступлением в действие с 01.01.2020 Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»:
  - учет договоров аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
  - критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, установлен в сумме 100 000 рублей.

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

Во втором полугодии 2018 года Главная Инспекция Банка России провела проверку Банка в части качества активов и в части объема недоформированных резервов. Основываясь на результатах проверки и прогнозах сборов по активам, Банком был разработан график досоздания резервов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (далее – Положение Банка России № 611-П). Данный график был внесен ЦБ РФ в План участия.

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

Банк не корректирует формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», но раскрывает недоформированные резервы в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

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

Пандемия коронавируса (COVID-19), мероприятия по минимизации ее последствий, а также иные факторы, указанные в п. 2.3 оказали негативное влияние на стоимость активов Банка.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовала возможность оценить в полной мере эффект указанных факторов на стоимость активов Банка.

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

Реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, связанная с изменением Учетной политики Банка или методик составления отчетности, в 2020 году не проводилась.

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

В отчетном периоде исправления ошибок предыдущих периодов не производились.

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

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

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

Все финансовые инструменты, отраженные в балансе Банка при переходе на МСФО (IFRS) 9, признаны заключенными на рыночных условиях, за исключением тех, которые признаны нерыночными в отчетности по МСФО.

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

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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

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

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

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

В отчетном периоде не происходило изменений метода оценки справедливой стоимости.

#### **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

##### **4.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях**

Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и иных кредитных организациях представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование актива	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Денежные средства	40 437	37 780
Средства в ЦБ РФ, всего: в т.ч.:	445 351	322 446
- обязательные резервы	64 110	124 690
- кроме обязательных резервов	381 241	197 756
Средства в кредитных организациях	180 850	831 450

На 01.04.2020 и 01.01.2020 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 64 110 тыс. руб. и 124 690 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

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

на 01.04.2020:

Наименование финансового актива	Справедливая стоимость, тыс. руб.			
	Всего	в т.ч. по активам в рублях	в т.ч. по активам в долларах США	в т.ч. по активам в иных валютах
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	962 072	962 072	0	0
Долевые ценные бумаги	43 012 819	43 012 819	0	0
Производные финансовые инструменты	2 465 013	2 465 013	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	131 969 848	97 764 988	22 473 723	11 731 137
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 409 752	144 204 892	22 473 723	11 731 137

на 01.01.2020:

Наименование финансового актива	Справедливая стоимость, тыс. руб.			
	Всего	в т.ч. по активам в рублях	в т.ч. по активам в долларах США	в т.ч. по активам в иных валютах
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	4 460 320	4 460 320	0	0
Долевые ценные бумаги	48 544 271	48 544 271	0	0
Производные финансовые инструменты	1 596 663	1 596 663	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	129 467 100	100 673 354	20 084 782	8 708 964
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 068 354	155 274 608	20 084 782	8 708 964

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

на 01.04.2020:

Вид долговых ценных бумаг	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения	Купонный доход, %
---------------------------	-----------------------------------	----------------	-------------------

Корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	922 140	Апрель 2023 – Февраль 2032	0,51 – 6,40
Просроченные корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	39 932	X	X
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	962 072	X	X

на 01.01.2020:

Вид долговых ценных бумаг	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения	Купонный доход, %
Корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	2 259 860	Апрель 2020 – Апрель 2032	0,51 – 12,00
Просроченные корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	2 200 460	X	X
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 460 320	X	X

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

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

на 01.04.2020:

Вид деятельности эмитента	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Добыча ископаемых	40 847 414
Финансовый сектор	2 005 039
Рейтинговые агентства	160 366
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 012 819

на 01.01.2020:

Вид деятельности эмитента	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Добыча ископаемых	40 847 414
Финансовый сектор	7 536 491
Рейтинговые агентства	160 366
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 544 271

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

на 01.04.2020:

Вид ПФИ	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Форвард, всего:	1 989 952
в том числе с базисным активом – ценные бумаги	1 989 952
Своп, всего:	475 061
в том числе с базисным активом – иностранная валюта	475 061
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 465 013

на 01.01.2020:

Вид ПФИ	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Форвард, всего:	1 584 786
в том числе с базисным активом – ценные бумаги	1 584 786
Своп, всего:	11 877
в том числе с базисным активом – иностранная валюта	11 877
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 596 663

Справедливая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, процентных и прочих требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.04.2020 составляет 131 969 848 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 129 467 100 тыс. руб.).

Отдельно выделены вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» формируется резерв на возможные потери:

на 01.04.2020:

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Переоценка	Итого справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	129 371 740	-129 371 740	39 932	0	39 932
Долевые ценные бумаги	5 470 906	-5 468 488	5 468 488	-3 873 356	1 597 550
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования, всего, в т.ч.:	1 204 631 098	- 1 038 270 223	344 797 215	-379 188 242	131 969 848
- кредитных организаций	30 368 113	-25 793 428	156 912	-1 148 825	3 582 772
- юридических лиц	1 158 543 593	-997 776 501	333 595 841	-366 154 197	128 208 736
- физических лиц	16 896 350	-15 877 252	11 044 462	-11 885 220	178 340
<b>Итого</b>	<b>1 340 650 702</b>	<b>-1 174 287 409</b>	<b>350 305 635</b>	<b>-383 061 598</b>	<b>133 607 330</b>

на 01.01.2020:

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Переоценка	Итого справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	194 708 122	-194 708 122	2 200 460	0	2 200 460
Долевые ценные бумаги	5 470 906	- 5 468 488	5 468 488	-2 928 552	2 542 354
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования, всего, в т.ч.:	1 142 925 648	- 961 425 028	304 205 261	-356 238 781	129 467 100
- кредитных организаций	29 564 427	- 24 989 774	148 925	-1 202 601	3 520 977
- юридических лиц	1 097 029 231	- 920 917 675	293 052 449	-343 423 855	125 740 150
- физических лиц	16 331 990	-15 517 579	11 003 887	- 11 612 325	205 973
<b>Итого</b>	<b>1 343 104 676</b>	<b>-1 161 601 638</b>	<b>311 874 209</b>	<b>-359 167 333</b>	<b>134 209 914</b>

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

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

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

на 01.04.2020

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Итого
Ссуды и иные требования к кредитным организациям	3 400 000	0	-15 300	3 384 700
Ссуды и иные требования к физическим лицам	3 985 865	-3 825 518	-2 521	157 826
Итого	7 385 865	-3 825 518	-17 821	3 542 526

на 01.01.2020

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Итого
Ссуды и иные требования к кредитным организациям	9 301 208	0	- 51 855	9 249 353
Ссуды и иные требования к физическим лицам	3 948 422	- 3 782 655	- 39 988	125 779
Итого	13 249 630	- 3 782 655	- 91 843	9 375 132

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

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	Страна регистрации	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
		объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
ООО «ТРАСТ Недвижимость»	Российская Федерация	1 424 531	100.00	1 424 531	100.00
ООО «ФК «РОСТ»	Российская Федерация	1	100.00	1	100.00
ОАО «КАЗ»	Российская Федерация	26 721	39.00	26 721	39.00
ООО «Рост Инвестиции»	Российская Федерация	2 497	100.00	2 497	100.00
ООО «Рост Капитал»	Российская Федерация	499	100.00	499	100.00
ООО «Карон»	Российская Федерация	1 265 005	100.00	1 265 005	100.00
АО «Рапид»	Российская Федерация	970 000	100.00	970 000	100.00
GCM Global Energy Slavkali (Cyprus) Limited	Кипр	8 175 700	25.00	8 175 700	25.00
АО «УНГП»	Российская Федерация	5 573 405	56.16	5 573 405	56.16
ОАО «Элит Эстейт»	Российская Федерация	412 000	100.00	412 000	100.00
ООО «ТРАСТ СМ»	Российская Федерация	10	100.00	10	100.00
ООО «Зеленый бор»	Российская Федерация	341 000	99.87	341 000	99.87

АО «ОТД «Ясенево»	Российская Федерация	22 715 000	99.18	22 715 000	99.18
АО «Деловой центр»	Российская Федерация	10	99.00	10	99.00
АО «Галилео Нанотех»	Российская Федерация	1	95.00	1	95.00
ООО «Тройка Лизинг»	Российская Федерация	0	99.99	0	99.99
АО «Веветта»	Российская Федерация	6 462 079	100.00	6 462 079	100.00
АО «Курьяновское»	Российская Федерация	7 146 119	100.00	7 146 119	100.00
ООО «БалтТехПром»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «ТД «Линнафрост»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «ВЗХТ»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «Агалат»	Российская Федерация	10	100.00	X	X
АО «Экопэт»	Российская Федерация	2 382 856	100.00	2 382 856	100.00
ООО «Группа проектного финансирования»	Российская Федерация	600 964	100.00	600 964	100.00
ООО «ПК-Инвест»	Российская Федерация	5 500 000	100.00	5 500 000	100.00
ROZALA LIMITED	Кипр	620 213	100.00	620 213	100.00
ООО «ТД «Экополимеры»	Российская Федерация	0	100.00	0	100.00
АО «РОССКАТ»	Российская Федерация	6 038 612	92.47	6 038 612	92.47
ООО «Лиринок»	Российская Федерация	6 315	100.00	6 315	100.00
ООО «Инвея»	Российская Федерация	28 720	100.00	28 720	100.00
ООО «Унтир»	Российская Федерация	35 515	100.00	35 515	100.00
ООО «Лимкар»	Российская Федерация	189 431	100.00	189 431	100.00
ПАО «НПК «ОВК»	Российская Федерация	14 990 815	27.76	14 990 815	27.76
ООО «ТПГК»	Российская Федерация	897 361	100.00	X	X
ООО «УК ТРАСТ – Консультант»	Российская Федерация	11 400	100.00	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации – ИТОГО		85 816 820	X	84 908 019	X
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды					
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	3 961 043	100.00	3 961 043	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	880 000	100.00	880 000	100.00
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Золотой Город»	Российская Федерация	1 624 982	100.00	1 624 982	100.00

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	Российская Федерация	3 429 640	100.00	3 429 640	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад»	Российская Федерация	1 687 223	100.00	1 687 223	100.00
Закрытый рентный паевой инвестиционный фонд «Капитальные вложения»	Российская Федерация	8 444 833	99.56	8 444 833	99.56
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Региональная Недвижимость»	Российская Федерация	1 527 117	100.00	1 527 117	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Собрание»	Российская Федерация	500 000	87.08	500 000	87.08
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Саларьево»	Российская Федерация	1 353 174	100.00	1 353 174	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сто одиннадцать»	Российская Федерация	533 518	98.07	533 518	98.07
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Огни Столицы»	Российская Федерация	517 700	100.00	517 700	100.00
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Авангард. Первый строительный»	Российская Федерация	458 332	100.00	458 332	100.00
Рентный закрытый паевой инвестиционный фонд «Ключ»	Российская Федерация	180 743	100.00	180 743	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Ростовский»	Российская Федерация	166 835	100.00	166 835	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Доминион Тауэр»	Российская Федерация	2 111 089	100.00	2 111 089	100.00
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды – ИТОГО		27 376 229	X	27 376 229	X
Резерв под обесценение		- 38 158 815	X	- 37 760 679	X
Корректировка резерва		38 158 815	X	37 760 679	X
Переоценка		-83 386 315	X	- 82 124 886	X
ВСЕГО		29 806 734	X	30 159 362	X

В отчетном периоде Банком приобретены доли в 5 компаниях, учреждена 1 компания.

Снижение стоимости инвестиций в дочерние и зависимые организации связано с переоценкой справедливой стоимости инвестиций.

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

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.04.2020 в сумме 18 395 тыс. руб. составляют сумму налога, удержанного с доходов от источников за пределами РФ, полученных АО Банк АББ до его присоединения к Банку.

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.01.2020 составляли 26 200 тыс. руб. (переплата налога на прибыль АО «РОСТ БАНК» до его присоединения к Банку, а также сумма налога, удержанного с доходов от источников за пределами РФ, полученных АО Банк АББ до его присоединения к Банку).

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.04.2020 составили 5 704 773 тыс. руб. и за 1 квартал 2020 года выросли на 16% (на 01.01.2020 – 4 898 039 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.04.2020 составили 2 238 080 тыс. руб. и за 1 квартал 2020 года снизились на 3% (на 01.01.2020 – 2 315 077 тыс. руб.).

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи на 01.04.2020 и на 01.01.2020 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
		на 01.04.2020			на 01.01.2020	
Здания и сооружения	350 943	70 549	0	351 012	68 889	0
Капитальные вложения в арендованные здания	5 293	1 652	0	5 293	1 587	0
Транспортные средства	36 562	32 322	0	37 592	32 879	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 050 667	948 917	0	1 071 480	955 098	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 244 255	289 820	0	0	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	563 507	0	0	559 222	0	0
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	308 941	0	0	308 941	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	922 935	0	0	626 255	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	1 631 989	0	0	1 673 481	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	844 238	0	76 676	1 573 953	0	426 970
Незавершенное строительство	387	0	0	387	0	0
Материальные запасы	1 121	0	0	1 126	0	0
Нематериальные активы	477 622	314 411	0	477 707	303 647	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	660	0	0	660	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 471 430	0	233 350	2 512 654	0	197 577
<b>ИТОГО</b> (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	<b>9 910 550</b>	<b>1 657 671</b>	<b>310 026</b>	<b>9 199 763</b>	<b>1 362 100</b>	<b>624 547</b>

Существенных операций по частичному списанию стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм, в 1 квартале 2020 года не проводилось.

Существенных операций по приобретению и выбытию объектов основных средств в 1 квартале 2020 года не проводилось.

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

#### 4.7. Прочие активы

Прочие активы по состоянию на 01.04.2020 составили 1 690 361 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2020 на 59 % (на 01.01.2020 – 4 155 638 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Прочие активы	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	304 426 166	250 280 376
Требования по прочим операциям	15 330 434	15 049 496
Иные активы	1 801 698	1 795 541

Резерв на возможные потери	-217 211 856	- 161 882 300
Корректировка резерва на возможные потери	-102 656 081	- 101 087 475
Итого	1 690 361	4 155 638

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.04.2020 составляют 1 686 415 316 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 1 688 853 900 тыс. руб.).

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

Изменения суммы в 1 квартале 2020 года связаны с начислением и уплатой процентов по депозитам.

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 составили 2 648 845 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2020 на 27 % (на 01.01.2020 – 2 079 821 тыс. руб.).

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

	(тыс. руб.)	
Средства клиентов	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	2 648 845	2 079 821
Средства юридических лиц, в том числе:	2 324 635	1 434 795
Расчетные счета юридических лиц	2 307 959	1 418 119
Депозиты юридических лиц	16 676	16 676
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	11 862	11 775
Счета ИП	11 862	11 775
Срочные депозиты ИП	0	0
Вклады физических лиц, в том числе:	308 717	629 703
Счета физических лиц и вклады до востребования	297 975	615 808
Срочные депозиты физических лиц	10 742	13 895
Начисленные проценты, в том числе:	3 631	3 548
По средствам юридических лиц	2 364	2 364
По средствам физических лиц	1 267	1 184

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.04.2020 составили 64 826 тыс. руб. и представлены операциями своп с базисным активом – иностранная валюта (на 01.01.2020 – 47 756 тыс. руб., представлены операциями своп с базисным активом – иностранная валюта).

#### 4.11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.04.2020 составляют 185 686 тыс. руб. и представлены векселями к исполнению по предъявлению, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Данные векселя выпущены АО «РОСТ БАНК» и приняты на баланс Банка от АО «РОСТ БАНК» при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.01.2020 составляли 2 337 783 тыс. руб., в том числе векселя, погашенные в марте 2020 года в сумме 2 152 097 тыс. руб.

#### 4.12. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.04.2020 обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2020 составляли 183 581 тыс. руб. (налог на прибыль с процентного дохода по ценным бумагам, облагаемого по пониженной налоговой ставке 15%).

#### 4.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Прочие обязательства	(тыс. руб.)	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	0	3 402 761
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	165 370	158 936
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	918 741	796 038
Иные обязательства	3 999 340	3 808 471
Итого	5 083 451	8 166 206

По состоянию на 01.04.2020 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 918 741 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 796 038 тыс. руб.).

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

Категории	Сумма, тыс. руб.
Итого на 01.01.2020	2 216 906
Формирование (восстановление) резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	670 214
Формирование (восстановление) резервов по операциям с резидентами офшорных зон	2 033 276
Итого на 01.04.2020	4 920 396

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

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 013 265 310 (Один миллиард тринадцать миллионов двести шестьдесят пять тысяч триста десять) рублей и разделён на 4 691 564 693 732 490 757 606 830 (Четыре септиллиона шестьсот девяносто один секстиллион пятьсот шестьдесят четыре квинтиллиона шестьсот девяносто три квадриллиона семьсот тридцать два триллиона четыреста девяносто миллиардов семьсот пятьдесят семь миллионов шестьсот шесть тысяч восемьсот тридцать) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

Изменений величины уставного капитала Банка в 1 квартале 2020 года не было.

#### 4.16. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 представлена в следующей таблице.

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный		Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	3 059 034	3 050 734	2 826 387	2 332 048	2 328 614	2 152 906
1.1	со сроком более 1 года	2 226 828	2 218 545	1 994 197	1 747 684	1 744 250	1 568 542
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	23 825	15 796	15 796	16 083 530	15 796	15 796
2.1	со сроком более 1 года	7 767	7 767	7 767	7 767	7 767	7 767
3	Портфель неиспользованных кредитных линий	19 235	14 546	14 546	25 624	16 305	16 305
4	Условные обязательства некредитного характера	2 988 050	X	X	774 178	X	X
5	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 000 000	X	X	1 000 000	X	X
6	Производные финансовые инструменты	57 802 030	X	X	49 756 371	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

Финансовый результат за 1 квартал 2020 года составил минус 9,5 млрд. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали:

- чистые расходы от формирования резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4 и 18 формы 0409807 в сумме 98,7 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.4;
- чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в статье 6 формы 0409807 в сумме 7,0 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.3;
- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 в сумме минус 13,7 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, отраженные в статье 10 формы 0409807 и составившие минус 8,6 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие 48,4 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;

- сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов (статьи 19 и 21 формы 0409807), составившее 68,9 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.7.
- доходы от участия в капитале других юридических лиц, отраженные в статье 13 формы 0409807 и составившие 1,1 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.8.

Влияние иных статей отчета о финансовых результатах на размер полученной Банком прибыли за 1 квартал 2020 года составляет 0,1 млрд. руб.

## 5.2. Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2020 года составили минус 13 661 797 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – минус 2 668 507 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Процентные доходы, всего, в том числе	17 818 306	25 503 030
От размещения средств в кредитных организациях	132 504	729 675
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11 567 792	14 560 977
От вложений в ценные бумаги	6 118 010	10 212 378
Процентные расходы, всего, в том числе	31 480 103	28 171 537
По привлеченным средствам кредитных организаций*	31 469 141	28 098 975
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 962	72 562
Чистые процентные доходы	-13 661 797	-2 668 507

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

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

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 1 квартал 2020 года минус 7 023 542 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – минус 7 555 704 тыс. руб.).

Основное влияние на финансовый результат по статье оказала отрицательная переоценка долговых и долевого ценных бумаг прочих резидентов.

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-30 553 125	31 913 862
- в том числе изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-4 251 202	-413 466
Изменение резерва по прочим потерям	-68 167 463	-3 525 447
Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва – всего	-98 720 588	28 388 415

Расходы на формирование резервов по прочим потерям в 1 квартале 2020 года связаны с созданием резервов по требованиям к бывшим собственникам Банка по возмещению убытков Банка по решению Высокого суда Лондона в сумме 60 млрд. руб. Данные расходы не оказали влияния на финансовый результат, так как требования и резервы по ним сформированы в аналогичном объеме (информация приведена в п. 5.7).

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

Изменение фонда переоценки основных средств, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 1 квартал 2020 года минус 61 301 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года – минус 430 539 тыс. руб.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 1 квартал 2020 года			за 1 квартал 2019 года		
	доход	расход	чистый доход/расход	Доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	93 330 179	44 934 536	48 395 643	14 376 376	27 956 988	-13 580 612
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	7 908 127	16 545 017	-8 636 890	6 206 082	4 088 256	2 117 826
Всего	101 238 306	61 479 553	39 758 753	20 582 458	32 045 244	-11 462 786

#### **5.7. Прочие операционные доходы и операционные расходы**

Сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов за 1 квартал 2020 года составило 68 886 509 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года – минус 2 593 519 тыс. руб.), в т.ч. включает:

- сумму корректировки по справедливой стоимости привлеченных депозитов Банка России (29 353 031 тыс. руб.);
- суммы требований в возмещение убытков Банка (в т.ч. к бывшим собственникам Банка по решению Высокого суда Лондона) (60 574 713 тыс. руб.);
- сальдо переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением ценных бумаг (минус 21 246 412 тыс. руб.);
- сальдо иных доходов и расходов (205 177 тыс. руб.).

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

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 1 квартал 2020 года составили 1 088 946 тыс. руб., и представлены доходами от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия. За 1 квартал 2019 года доходы по данной статье отсутствовали.

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

(тыс. руб.)

Компоненты расхода (дохода) по налогу	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	19 613	4 009

Текущий налог на прибыль	112 012	0
Расход по налогам (ст. 23 формы 0409807)	131 625	4 009

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

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

#### 5.11. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченном за 1 квартал 2020 и 2019 годов.

	(тыс. руб.)	
	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	594 431	634 081
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	169 360	159 115
Всего	763 791	793 196

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

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

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

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

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14 955	0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	905	244 766
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	14 050	-244 766

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

	(тыс. руб.)	
Вид активов	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
Недвижимость	14 050	-244 766
Транспорт	0	0
Прочие основные средства	0	0
Итого	14 050	-244 766

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

Основные изменения источников капитала за 1 квартал 2020 года по сравнению с соответствующим периодом 2019 года представлены в таблице.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Показатели	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 года
1	Итого источников капитала на начало года	-1 467 696 475	-737 288 860
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-1 477 241 261	-1 482 997 761
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	-9 508 043	-331 284 099
3.1	Общий совокупный доход за отчетный период, всего, в том числе	-9 446 742	6 916 258
3.1.1	<i>прибыль (убыток)</i>	-9 446 742	6 916 258
3.1.2	<i>прочий совокупный доход, в том числе за счет</i>	0	0
3.1.2.1	<i>переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	0	0
3.2	Эмиссия акций	0	350 000
3.3	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-61 301	-430 539
3.4	Прочие причины (реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему в 2019 году - АО Банк АББ)	0	-338 119 818
4	Корректировка данных на начало года под влиянием изменения учетной политики	-36 743	-414 424 802

Ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, за 1 квартал 2020 года не проводились.

За 1 квартал 2020 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров (участников) не начислялись.

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

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

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2020 года составил 186 142 тыс. руб. (против использования на 961 409 тыс. руб. за 1 квартал 2019 года). Основным источником роста денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2020 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 1 квартал 2020 года)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	60 580	Обязательные резервы	2.1	на начало года	124 690
					на отчетную дату	64 110
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	60 580
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	60 580

Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	4 156 374	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4 + 8	на начало года	84 760 616
					на отчетную дату	76 246 638
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	8 513 978
					<i>корректировки</i>	-4 357 604
					итого денежных средств	4 156 374
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	6 064 496	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ссудной задолженности), Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части ссудной задолженности)	4 + 5 + 6	на начало года	138 842 232
					на отчетную дату	135 512 374
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	3 329 858
					<i>корректировки</i>	2 734 638
					итого денежных средств	6 064 496
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	1 598 009	Средства в кредитных организациях (в части активов, по которым существует риск потерь), Требование по текущему налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы	3 + 9 + 10 + 13	на начало года	5 013 288
					на отчетную дату	1 889 606
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	3 123 682
					<i>корректировки</i>	-1 525 673
					итого денежных средств	1 598 009
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	0	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 688 853 900
					на отчетную дату	1 686 415 316
					<i>изменение</i>	-2 438 584
					<i>корректировки</i>	2 438 584
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	0	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0

Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	477 652	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	на начало года	2 079 821
					на отчетную дату	2 648 845
					<i>изменение</i>	569 024
					<i>корректировки</i>	-91 372
					итого денежных средств	477 652
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	17 070	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	47 756
					на отчетную дату	64 826
					<i>изменение</i>	17 070
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	17 070
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	-2 133 857	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	на начало года	2 337 783
					на отчетную дату	185 686
					<i>изменение</i>	-2 152 097
					<i>корректировки</i>	18 240
					итого денежных средств	-2 133 857
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	6 687	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19 + 20 + 21	на начало года	8 349 787
					на отчетную дату	5 083 451
					<i>изменение</i>	-3 266 336
					<i>корректировки</i>	3 273 023
					итого денежных средств	6 687
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	6 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.3	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в	7 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0

			части инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости)		итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-2 085 988	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 + 12	на начало года	7 213 116
					на отчетную дату	7 942 853
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-729 737
					<i>корректировки</i>	-1 356 251
					итого денежных средств	-2 085 988
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	Средства акционеров (участников), Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), Эмиссионный доход	24 + 25 + 26	на начало года	1 663 265
					на отчетную дату	1 663 265
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	186 142	Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом статьи Обязательные резервы), Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3	на начало года	235 536
					на отчетную дату	421 678
					<i>изменение</i>	186 142
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	186 142

(данные за 1 квартал 2019 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	149 543	Обязательные резервы	2.1	на начало года	347 083
					на отчетную дату	198 239
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	148 844
					<i>корректировки</i>	699
					итого денежных средств	149 543
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	795 834	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4 + 8	на начало года	198 141 653
					на отчетную дату	75 148 803
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	122 992 850
					<i>корректировки</i>	-122 197 016
					итого денежных средств	795 834

Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	41 822 537	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ссудной задолженности), Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части ссудной задолженности)	4 + 5 + 6	на начало года	315 219 555
					на отчетную дату	211 289 453
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	103 930 102
					<i>корректировки</i>	-62 107 565
					итого денежных средств	41 822 537
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	-7 090 396	Средства в кредитных организациях (в части активов, по которым существует риск потерь), Требование по текущему налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы	3 + 9 + 10 + 13	на начало года	32 820 464
					на отчетную дату	4 562 042
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	28 258 422
					<i>корректировки</i>	-35 348 818
					итого денежных средств	-7 090 396
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	-31 527 000	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 423 434 485
					на отчетную дату	1 761 986 959
					<i>изменение</i>	338 552 474
					<i>корректировки</i>	-370 079 474
					итого денежных средств	-31 527 000
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	1 432	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	3
					на отчетную дату	1 435
					<i>изменение</i>	1 432
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	1 432
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-7 257 132	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	на начало года	23 665 634
					на отчетную дату	16 392 367
					<i>изменение</i>	-7 273 267
					<i>корректировки</i>	16 135
					итого денежных средств	-7 257 132
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	47 980	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	0
					на отчетную дату	47 980
					<i>изменение</i>	47 980
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	47 980
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	на начало года	185 686
					на отчетную дату	185 686
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	-251 364	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19 + 20 + 21	на начало года	7 299 279
					на отчетную дату	2 187 638
					<i>изменение</i>	-5 111 641
					<i>корректировки</i>	4 860 277
					итого денежных средств	-251 364

Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	6 + 8	на начало года	164 493 922
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	164 493 922
					<i>корректировки</i>	-164 493 922
					итого денежных средств	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.3	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости)	7 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-9 105	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 + 12	на начало года	7 495 863
					на отчетную дату	6 780 306
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	715 557
					<i>корректировки</i>	-724 662
					итого денежных средств	-9 105
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	663 265
					на отчетную дату	1 663 265
					<i>изменение</i>	1 000 000
					<i>корректировки</i>	-1 000 000
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-961 409	Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом статьи Обязательные резервы), Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3	на начало года	1 655 652
					на отчетную дату	694 243
					<i>изменение</i>	-961 409
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-961 409

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 1 квартал 2020 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 1 квартал 2020 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.

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 квартал 2020 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	2 162 091	-2 253 973
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-1 977 907	1 314 533
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 квартал 2020 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-8 084 920	1 054 593
Денежные средства от операционных активов и обязательств	10 247 011	-3 308 566

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

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом за 1 квартал 2020 года не произошло.

Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 199-И, в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

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

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

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

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

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.04.2020 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенными МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», являющиеся существенными в соответствии с критерием, приведенным в п. 2.2.

В статье 4 формы 0409806 за 1 квартал 2020 года «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (178 409 752 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 32 255 196 тыс. руб.

В статье 8 формы 0409806 за 1 квартал 2020 года «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» (29 806 734 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 29 806 734 тыс. руб.

В статье 15 формы 0409806 за 1 квартал 2020 года «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» (1 686 415 316 тыс. руб.), отражены операции с акционером Банка в сумме 1 686 415 316 тыс. руб.

В статье 37 формы 0409806 за 1 квартал 2020 года «Безотзывные обязательства кредитной организации» (61 880 299 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 61 842 198 тыс. руб.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2020 раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

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

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.04.2020, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> – в составе ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за I квартал 2020 года.

**Член Правления**

**Главный бухгалтер**

**21.05.2020**



**Лерман Ф.А.**

**Джотян М.Г.**