

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	40375	37780
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	88747	322446
2.1	Обязательные резервы	4.1	56421	124690
3	Средства в кредитных организациях	4.1	700857	831450
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	177278325	184068354
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	11086982	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	35355694	30159362
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.5	18413	26200
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	6215375	4898039
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	1958813	2315077
13	Прочие активы	4.7	1814275	4155638
14	Всего активов		234557856	236189478
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.8	1670598368	1688853900
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	2408008	2079821
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	2408008	2079821
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	170968	641478
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	351754	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	7874112	8166206
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.14	7955609	2216906
23	Всего обязательств		1689373537	1703885953
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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		796403	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)		-1458349445	-1471322676
36	Всего источников собственных средств		-1454815681	-1467696475
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.16	52206699	53114043
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.16	694561	16083530
39	Условные обязательства некредитного характера	4.16	5212148	774178

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2020



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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	46006924	72330506
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	437312	1489261
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	42349790	40354605
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	3219822	30486640
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	93945782	96313185
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	93916717	96228082
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	29065	85103
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	-47938858	-23982679
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	-99305740	8740063
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	-24483498	-21194533
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-147244598	-15242616
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	119776283	123269853
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	-9591791	5040448
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.6	68655847	-16606523
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.8	806617	3368133
14	Комиссионные доходы		405019	444894
15	Комиссионные расходы		34168	94621
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	-172083763	-430891180
19	Прочие операционные доходы	5.7	189381149	398754732
20	Чистые доходы (расходы)		50070595	68043120
21	Операционные расходы	5.7	36543766	57550846

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	13526829	10492274
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	610651	772735
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		12875651	9665967
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.13	40527	53572
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	12916178	9719539

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		12916178	9719539
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.5	-92437	-542024
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.5	-92437	-542024
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	-92437	-542024
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, имеющихся 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		-92437	-542024
10	финансовый результат за отчетный период		12823741	9177515

Член Правления

Главный бухгалтер

12.11.2020



Лерман Ф.А.

Джотян М.Г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.10.2020 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
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1663265.0000	1663265.0000	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1663265.0000	1663265.0000	24+26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1343093962.0000	-1292600896.0000	35
2.1	прошлых лет		-1292600895.0000	-1084423827.0000	35
2.2	отчетного года		-50493067.0000	-208177069.0000	35
3	Резервный фонд		1074096.0000	1074096.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поштальному 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)		-1340356601.0000	-1289863535.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвилл) 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		150992.0000	174720.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования 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	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	4600217.0000	4
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1025544.0000	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	Отрицательная величина добавочного капитала		15546472.0000	16123776.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		16723008.0000	21911705.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1357079609.0000	-1311775240.0000	
Источники добавочного капитала					
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 поштальному 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 поштальному 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	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					

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		15546472.0000	16123776.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		15546472.0000	16123776.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 + строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		-1357079609.0000	-1311775240.0000	
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		795045.0000	886733.0000	29
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному 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 позитивному 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)		795045.0000	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 поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	153568.0000	4
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	16341517.0000	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 акционерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	16341517.0000	16856941.0000	8+11+12+13	
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся 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)	16341517.0000	17010509.0000		
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 + строка 57)		0.0000	0.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-1357079609.0000	-1311775240.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1645975149.0000	1737566624.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1645975149.0000	1737566624.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1646770194.0000	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 поглощению 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	

Примечание: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применении процедур управления рисками и капиталом, раскрытой https://www.trust.ru/about/disclosure_information/for_regulatory_purposes/

И.О.П.	Сокращенное фирменное наименование акционера инструмента капитала	номер инструмента капитала	Права, предоставляемые инструментам капитала		Регулирующие условия				
			с именным инструментом	общий инструмент	Уровень капитала, в котором инструмент включается в составные периоды ("Базель III")	Уровень капитала, в котором инструмент включается в составные периоды ("Базель III")	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
Банк "УРАС" (OAO)	107032798	443 (РОССИЙСКИЙ)	базовый капитал	базовый капитал	индивидуальный или в составе базисной группы	общинные акции	1013265	1013265 RUB	
	1070327980030								
	1070327980040								
	1070327980050								

[illegible][illegible]

И.И.И.		Проценты/дивиденды/купоны/дивidend				
Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Сопоставление требований Положения Банка России И 646-П и Положения Банка России И 509-П	Описание несоответствий	
34	34а	35	36	37		
или не используется	или применяется	или	да	или применимо		

точности, календаря, 2. Сведения о
ов, условий обязательства кредитного
я в связи с тем, что Банк отнесся
ий

Клиент

г. Москва
ОГРН 1027800000000

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 01.10.2020 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 (показателя)	Вносимый капитал	Уставный капитал	Собственные акции (доли), купленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Пересчет (основных средств и нематериальных активов), уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Уменьшение (увеличение) обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересчете	Пересчет инструментов ликвидирован	Резервный фонд	Данные средства безвозмездного финансирования (активы и убытки)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Перераспределение прибыли (убытка)	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	663265.0000	0.0000	0.0000	-229270.0000	1411183.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-737072538.0000	-737288860.0000
2	Внесение изменений положений учредительных документов	16	0.0000	0.0000	0.0000	229270.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	470459814.0000	472752084.0000
3	Внесение исправления ошибок	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	16	663265.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1411183.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-266612724.0000	-264536776.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-932948229.0000	-932948229.0000
5.1	прибыль (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-932948229.0000	-932948229.0000
5.2	прочий совокупный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Земельные акции:	16	350000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	350000.0000
6.1	номинальная стоимость	16	350000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	350000.0000
6.2	Земельный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), купленные у акционеров (участников):	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-542024.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-542024.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие доходы акционеров (участников) и распределения в пользу акционеров (участников)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие данные	16	0.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	150496.0000	0.0000	0.0000	1072596.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-33992921.0000	-338119819.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	1019655.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-153953864.0000	-1535796848.0000
13	Данные на начало отчетного года	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	888840.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1471322676.0000	-1467696475.0000
14	Внесение изменений положений учредительных документов	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-36743.0000	-36743.0000
15	Внесение исправления ошибок	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	16	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	888840.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1471339419.0000	-1467733218.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13009974.0000	13009974.0000
17.1	прибыль (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13009974.0000	13009974.0000
17.2	прочий совокупный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Земельные акции:	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	номинальная стоимость	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	Земельный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), купленные у акционеров (участников):	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

20	Изменение стоимости используемого метода и неамортизируемых активов	4	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-92437.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-92437.0000
21	Дивиденды, объявленные и полученные 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 акции 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 доходы		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Баланс на отчетный период	4	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	796403.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1458349445.0000	-1454813681.0000

Член Правления

Главный бухгалтер

12.11.2020



Лерман Ф.А.

Джотян М.Г.

Банковская отчетность		
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 01.10.2020 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 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
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-1357079609	-1349713380	-1323417523	-1311775240	-1310134336
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1474745731	-1504816128	-1504085859	-1504621165	-1592429490
2	Основной капитал		-1357079609	-1349713380	-1323417523	-1311775240	-1310134336
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1474745731	-1504816128	-1504085859	-1504621165	-1592429490
3	Собственные средства (капитал)	2.2	-1357079609	-1349713380	-1323417523	-1311775240	-1310134336
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1474745731	-1504816128	-1504085859	-1504621165	-1592429490
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1646770194	1645543882	1722150872	1738453357	1521428468
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	10	10	10	10	10	10
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	10
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	10	10	10	10	10	10
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	10
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, H20.0)	10	10	10	10	10	10
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	10	10	10	10	10	10
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12.5	12.5	12.5	12.5	12.25	12.125
9	Антициклическая надбавка	10	10	10	10	10	10
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	12.5	12.5	12.5	12.25	12.125	
12	Высоколиквидные активы, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	10	10	10	10	10	10
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	315312205	324129069	358858386	383887650	471702380	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент	10	10	10	10	10	10
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10	10	10	10	10	10
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности (H26 (H27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНДИРОВАНИЯ)							
18	Исчисляемое стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)
Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

11

	по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		4971039.00
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		536350.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		482715.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		53635.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1357079609.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		315312205.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.00

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

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2020



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2020 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 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	-11105709	25576080
1.1.1	проценты полученные		4258326	21623895
1.1.2	проценты уплаченные		-10569827	-8600397
1.1.3	комиссии полученные		405019	496964
1.1.4	комиссии уплаченные		-34168	-94621
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		4529159	-330291
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		-9591791	5040448
1.1.8	прочие операционные доходы		3050408	13957378
1.1.9	операционные расходы		-2350698	-5667147
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-802137	-850149
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	12235540	-27441450
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		68269	202268
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5830466	-4855536
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		23129215	31279612
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		27454	-11282876
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-14014063	-31702780
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	3
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		229821	-9010106
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		303998	8208
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-2133857	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1205763	-2080243
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	1129831	-1865370
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		-2049011	-675054
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		720756	2174174
2.7	Дивиденды полученные		33281	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	-1294974	1499120
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		2308	-9279
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7	-162835	-375529
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		235536	1655652
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		72701	1280123

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2020



**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 года.

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

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

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

1. Общая информация

1.1. Реквизиты кредитной организации

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

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2020 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 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 01.10.2020 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 9 месяцев 2019 года.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

По состоянию на 01.01.2020 и 01.10.2020 Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую, кроме Банка, на 01.10.2020 входят 309 компаний различных организационно-правовых форм, осуществляющих свою деятельность как в Российской Федерации, так и в ряде иностранных юрисдикций и являющихся неконсолидируемыми в соответствии с Положением Банка России от 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/.

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/ 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 01.10.2020 основным акционером Банка являлся Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) с долей участия в уставном капитале Банка 97,703927118555%. В соответствии с Договором доверительного управления, акции переданы Банком России Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС») в доверительное управление. Передача Банком России акций Банка в доверительное управление не влечет перехода к ООО «УК ФКБС» права собственности на них.

Информация об изменении уставного капитала приведена в п. 4.15.

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 01.10.2020 в сеть Банка входил 1 филиал (филиал Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Москва, регистрационный номер 3279/45).

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.10.2020: рейтинги отсутствуют.

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

Основной целью Банка является обеспечение максимально возможного возврата денежных средств, направленных Банком России в соответствии с Планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ», утвержденного Советом директоров Банка России 14.03.2018 (далее – План участия). Денежные средства будут направлены в рамках Плана участия на погашение депозитов Банка России, являющихся основным источником финансирования Банка.

Годовым Общим собранием акционеров 29.06.2020 приняты решения:

- Распределить прибыль Банка «ТРАСТ» (ПАО) по результатам 2019 года в сумме 77 837 920 034,21 рублей в следующем порядке:
 - направить на погашение непокрытых убытков прошлых лет 77 837 920 034,21 рублей;
 - отчисления в Резервный фонд не производить;

- дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) не выплачивать.

- Направить 694 980 774,55 рублей нераспределенной прибыли, возникшей в результате переоценки выбывших объектов основных средств, на погашение непокрытых убытков прошлых лет.
- Направить 472 752 083 795,32 рублей убытка, полученного в результате перехода Банка «ТРАСТ» (ПАО) с 01.01.2019 на бухгалтерский учет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9, на счет непокрытых убытков прошлых лет.

Наблюдательный совет Банка «ТРАСТ» (ПАО) избран 29.06.2020 на годовом Общем собрании акционеров в составе¹:

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

Годовым Общим собранием акционеров Банка 29.06.2020 было принято решение об избрании Ревизионной комиссии Банка в составе:

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

Годовым Общим собранием акционеров Банка 29.06.2020 было принято решение Утвердить Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2020 год и аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами (РСБУ) Банка «ТРАСТ» (ПАО) за 2020 год.

В состав Правления Банка² по состоянию на 01.10.2020 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.

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

Банк завершил 9 месяцев 2020 года со следующими экономическими показателями³:

¹ 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/>.

² 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/>.

³ Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У) по состоянию на 01.10.2019, 01.01.2020 и 01.10.2020. Собственные средства (капитал) на 01.01.2020 и на 01.10.2020 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).

	на 01.10.2020, тыс. руб.	на 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	234 557 856	236 189 478	-0,7 %
Обязательства	1 689 373 537	1 703 885 953	-0,9 %
Собственные средства (капитал)	- 1 357 079 609	- 1 311 775 240	-3,5 %

тыс. руб.

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	13 526 829	10 492 274
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12 916 178	9 719 539

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

За 9 месяцев 2020 года не произошло существенных изменения статей активов и обязательств Банка.

Финансовый результат за 9 месяцев 2020 года составил 12 916 178 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) 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.

Вследствие пандемии коронавируса (COVID-19) кардинально изменилась траектория развития мировой экономики на 2020 год и значительно снизилась предсказуемость внешних условий как на текущий год, так и на более длительную перспективу. Влияние пандемии на экономическую активность носит многоплановый характер. Производство товаров и услуг прерывается из-за карантинных мер для работников и административных решений о приостановке ряда видов деятельности. Нарушение производственных цепочек влияет на выпуск в смежных секторах. Потребительский спрос снижается вследствие карантина как такового, а также опасений снижения будущих доходов. Беспрецедентные меры, принимаемые властями по

всему миру с целью стабилизации финансовых рынков и смягчения последствий экстраординарных обстоятельств для населения и бизнеса, значимо уменьшат масштаб спада. Но они вряд ли смогут полностью нейтрализовать краткосрочные последствия, а также долгосрочное влияние событий 2020 года на поведение потребителей и инвестиционную активность корпораций.

В этих условиях динамика российской экономики в 2020 году будет в значительной мере повторять траекторию мировой экономики. После глубокого падения ВВП в II квартале Банк России ожидает восстановления экономической активности по мере ослабления ограничительных мер. По прогнозу регулятора, ВВП по итогам 2020 года снизится на 4 – 6% с последующим ростом на 2,8 – 4,5% в 2021 году и 1,5 – 3,5% в 2022 году. Таким образом, сезонно сглаженный ВВП восстановится к докризисному уровню в конце 2021 – начале 2022 года.

Пандемия, а также меры по минимизации ее последствий существенно повлияли на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки. Оценки глубины экономического спада весьма приблизительны, равно как и его последствия для финансового положения предприятий и домашних хозяйств. На настоящий момент по-прежнему высока неопределенность длительности и масштаба пандемии, связанных с ней ограничительных мер, а также последствий для мировой и российской экономики.

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 ведется 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 Банком России 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 статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» с учетом

величины недоформированных резервов. 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.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 котируемых цен на активных рынках.

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

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

В отчетном периоде не происходило изменений метода оценки справедливой стоимости.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

тыс. руб.		
Наименование актива	на 01.10.2020	на 01.01.2020
Денежные средства	40 375	37 780
Средства в ЦБ РФ, всего: в т.ч.:	88 747	322 446
- обязательные резервы	56 421	124 690
- кроме обязательных резервов	32 326	197 756
Средства в кредитных организациях	700 857	831 450

На 01.10.2020 и 01.01.2020 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 56 421 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 01.10.2020:

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)	4 715 143	4 715 143	0	0
Долевые ценные бумаги	37 469 727	37 469 727	0	0
Производные финансовые инструменты	3 496 764	3 496 764	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	131 596 691	97 939 902	23 869 071	9 787 718
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 278 325	143 621 536	23 869 071	9 787 718

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

на 01.10.2020:

Вид долговых ценных бумаг	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения	Купонный доход, %
Корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	4 680 709	Сентябрь 2023	0,01
Просроченные корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	34 434	X	X
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 715 143	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 01.10.2020:

Вид деятельности эмитента	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Добыча ископаемых	35 235 554
Финансовый сектор	2 070 108
Рейтинговые агентства	164 065
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 469 727

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 01.10.2020:

Вид ПФИ	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Форвард, всего:	3 410 497
в том числе с базисным активом – ценные бумаги	3 410 497
Своп, всего:	86 267
в том числе с базисным активом – иностранная валюта	86 267
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 496 764

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 01.10.2020 составляет 131 596 691 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 01.10.2020:

тыс. руб.					
Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Переоценка	Итого справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	215 493 948	-215 493 948	34 434	0	34 434
Долевые ценные бумаги	4 890 851	-4 890 784	4 890 784	-3 598 965	1 291 886
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования, всего, в т.ч.:	1 262 775 078	- 1 142 145 180	375 876 556	-364 909 763	131 596 691
- кредитных организаций	30 697 976	-26 123 323	160 571	- 989 170	3 746 054
- юридических лиц	1 214 729 789	- 1 099 745 417	364 615 875	-351 870 034	127 730 213
- физических лиц	17 347 313	-16 276 440	11 100 110	-12 050 559	120 424
Итого	1 483 159 877	- 1 362 529 912	380 801 774	-368 508 728	132 923 011

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
Итого	1 343 104 676	-1 161 601 638	311 874 209	-359 167 333	134 209 914

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

на 01.10.2020

тыс. руб.

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Итого
Ссуды и иные требования к кредитным организациям	11 050 000	0	- 71 570	10 978 430
Ссуды и иные требования к физическим лицам	2 705 558	-2 599 472	2 466	108 552
Итого	13 755 558	-2 599 472	-69 104	11 086 982

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 01.10.2020 и на 01.01.2020 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	Страна регистрации	на 01.10.2020		на 01.01.2020	
		Стоимость вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	Стоимость вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
ООО «ТРАСТ Недвижимость»	Российская Федерация	1 424 531	100.00	1 424 531	100.00
ООО «ФК «РОСТ»	Российская Федерация	1	100.00	1	100.00
ОАО «КАЗ»	Российская Федерация	26 721	39.00	26 721	39.00
ООО «Рост Инвестиции»	Российская Федерация	2 497	99.90	2 497	100.00
ООО «Рост Капитал»	Российская Федерация	499	99.90	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	100.00	1	95.00
ООО «Тройка Лизинг»	Российская Федерация	0	99.99	0	99.99

АО «Веgetта»	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 «Инвез»	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
ООО "ТРАСТ Активы"	Российская Федерация	5 000	100.00	X	X
ООО "Трастагро-Актив"	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО "Трастагро-Нива 1"	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО "Трастагро-Нива 2"	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО "Трастагро-Нива 3"	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО "Трастагро-Элеватор"	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО "Таглит"	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО "Тагл"	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО "Кросс"	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО "Контекст"	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО "Квинта"	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X

ООО "Торговый квартал"	Российская Федерация	100	100.00	X	X
ООО "ДСК-Холдинг"	Российская Федерация	4 770	100.00	X	X
ООО "ИнвестСтрой"	Российская Федерация	4 770	100.00	X	X
ООО "Альтер"	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО "Слайт"	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО "Сплит"	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
ООО "Реверс"	Российская Федерация	1 000	100.00	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации – ИТОГО		85 840 510	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	1 429 085	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	1 134 655	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	1 143 505	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	X	X	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	293 332	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	118 787	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		25 497 586	X	27 376 229	X
Резерв под обесценение		- 42 286 704	X	- 37 760 679	X

Корректировка резерва	42 286 704	X	37 760 679	X
Переоценка	-75 982 402	X	- 82 124 886	X
ВСЕГО	35 355 694	X	30 159 362	X

В отчетном периоде Банком приобретены доли в 7 компаниях, учреждено 17 компаний, полностью погашены пайи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Сто одиннадцать».

Рост стоимости инвестиций в дочерние и зависимые организации связан с переоценкой их справедливой стоимости.

4.5. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.10.2020 в сумме 18 413 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 01.10.2020 составили 6 215 375 тыс. руб. и за 9 месяцев 2020 года выросли на 27% (на 01.01.2020 – 4 898 039 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.10.2020 составили 1 958 813 тыс. руб. и за 9 месяцев 2020 года снизились на 15% (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 01.10.2020 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 01.10.2020			на 01.01.2020		
Здания и сооружения	180 999	26 142	0	351 012	68 889	0
Капитальные вложения в арендованные здания	550	548	0	5 293	1 587	0
Транспортные средства	36 249	32 773	0	37 592	32 879	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 005 863	915 747	0	1 071 480	955 098	0
Имущество, полученное в финансовую аренду	1 180 688	416 259	0	0	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	561 148	0	0	559 222	0	0
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	303 064	0	0	308 941	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	1 692 828	0	0	626 255	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	1 787 688	0	0	1 673 481	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	844 238	0	138 807	1 573 953	0	426 970
Незавершенное строительство	387	0	0	387	0	0

Материальные запасы	957	0	0	1 126	0	0
Нематериальные активы	397 663	247 331	0	477 707	303 647	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	660	0	0	660	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 167 190	0	208 377	2 512 654	0	197 577
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	10 160 172	1 638 800	347 184	9 199 763	1 362 100	624 547

Существенных операций по частичному списанию стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм, за 9 месяцев 2020 года не проводилось.

Существенных операций по приобретению и выбытию объектов основных средств за 9 месяцев 2020 года не проводилось.

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

4.7. Прочие активы

Прочие активы по состоянию на 01.10.2020 составили 1 814 275 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2020 на 56 % (на 01.01.2020 – 4 155 638 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

			тыс. руб.
Прочие активы		на 01.10.2020	на 01.01.2020
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами		312 739 168	250 280 376
Требования по прочим операциям		15 290 993	15 049 496
Иные активы		1 856 609	1 795 541
Резерв на возможные потери		-233 718 942	- 161 882 300
Корректировка резерва на возможные потери		-94 353 553	- 101 087 475
Итого		1 814 275	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 01.10.2020 составляют 1 670 598 368 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.

Снижение суммы за 9 месяцев 2020 года связано с частичным досрочным возвратом основного долга в сумме 14 014 063 тыс. руб., а также с начислением и уплатой процентов по депозитам.

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.10.2020 составили 2 408 008 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2020 на 16 % (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 01.10.2020	на 01.01.2020
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	2 408 008	2 079 821
Средства юридических лиц, в том числе:	2 237 040	1 434 795
Расчетные счета юридических лиц	2 236 184	1 418 119
Депозиты юридических лиц	856	16 676
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	7 596	11 775
Счета ИП	7 596	11 775
Срочные депозиты ИП	0	0
Вклады физических лиц, в том числе:	163 137	629 703
Счета физических лиц и вклады до востребования	160 884	615 808
Срочные депозиты физических лиц	2 253	13 895
Начисленные проценты, в том числе:	235	3 548
По средствам юридических лиц	0	2 364
По средствам физических лиц	235	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 01.10.2020 составили 351 754 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 01.10.2020 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 01.10.2020 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:

тыс. руб.

Прочие обязательства	на 01.10.2020	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	179 353	158 936
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	1 173 324	796 038

Иные обязательства	6 521 435	3 808 471
Итого	7 874 112	8 166 206

По состоянию на 01.10.2020 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 1 173 324 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 и прочим возможным потерям	3 654 369
Формирование (восстановление) резервов по операциям с резидентами офшорных зон	2 084 334
Итого на 01.10.2020	7 955 609

4.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.10.2020 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 за 9 месяцев 2020 года не было.

4.16. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.10.2020 и на 01.01.2020 представлена в следующей таблице.

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.10.2020			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:	5 684 677	5 370 313	5 148 443	2 332 048	2 328 614	2 152 906
1.1	со сроком более 1 года	4 398 139	4 381 617	4 159 747	1 747 684	1 744 250	1 568 542
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	23 825	23 825	23 825	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	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	670 736	670 736	670 736	0	0	0

3.1	со сроком более 1 года	670 736	670 736	670 736	0	0	0
4	Портфель неиспользованных кредитных линий	135	19	19	25 624	16 305	16 305
5	Условные обязательства некредитного характера	5 212 148	X	X	774 178	X	X
6	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 000 000	X	X	1 000 000	X	X
7	Производные финансовые инструменты	45 521 887	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

Прибыль Банка за 9 месяцев 2020 года составила 12,9 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 271,4 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.4;
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в статье 6 формы 0409807 в сумме 119,8 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.3;
- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 в сумме минус 47,9 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, отраженные в статье 10 формы 0409807 и составившие минус 9,6 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие 68,7 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;
- сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов (статьи 19 и 21 формы 0409807), составившее 152,8 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.7.
- доходы от участия в капитале других юридических лиц, отраженные в статье 13 формы 0409807 и составившие 0,8 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.8.

Влияние иных статей отчета о финансовых результатах составляет минус 0,3 млрд. руб.

5.2. Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2020 года составили минус 47 938 858 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – минус 23 982 679 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование статьи	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Процентные доходы, всего, в том числе	46 006 924	72 330 506
От размещения средств в кредитных организациях	437 312	1 489 261
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	42 349 790	40 354 605
От вложений в ценные бумаги	3 219 822	30 486 640
Процентные расходы, всего, в том числе	93 945 782	96 313 185

По привлеченным средствам кредитных организаций*	93 916 717	96 228 082
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 065	85 103
Чистые процентные доходы	-47 938 858	-23 982 679

* - 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 9 месяцев 2020 года 119 776 283 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – 123 269 853 тыс. руб.).

Основное влияние на финансовый результат по статье оказало списание на доход отрицательной переоценки по долговым ценным бумагам при их отнесении на счета просроченной задолженности в сумме 129 млрд. руб. Данные доходы не оказали влияния на финансовый результат, так как в аналогичном размере созданы резервы на возможные потери по долговым ценным бумагам (информация приведена в п. 5.4).

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи доходов/расходов	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 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	-99 305 740	8 740 063
- в том числе изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-24 483 498	-21 194 533
Изменение резерва по прочим потерям	-172 083 763	-430 891 180
Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва – всего	-271 389 503	-422 151 117

Расходы на формирование резервов по прочим потерям за 9 месяцев 2020 года связаны:

- с созданием резервов по требованиям к бывшим собственникам Банка по возмещению убытков Банка по решению Высокого суда Лондона в сумме 68 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);

- с созданием резервов на возможные потери по долговым ценным бумагам при их отнесении на счета просроченной задолженности в сумме 129 млрд. руб. Данные расходы не оказали влияния на финансовый результат, так как в аналогичном размере списана на доходы отрицательная переоценка данных ценных бумаг (информация приведена в п. 5.3).

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

Изменение фонда переоценки основных средств, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 9 месяцев 2020 года минус 92 437 тыс. руб., за 9 месяцев 2019 года – минус 542 024 тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	за 9 месяцев 2020 года			за 9 месяцев 2019 года		
	доход	расход	чистый доход/расход	Доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	228 757 758	160 101 911	68 655 847	64 081 149	80 687 672	-16 606 523
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	23 742 976	33 334 767	-9 591 791	20 088 712	15 048 264	5 040 448
Всего	252 500 734	193 436 678	59 064 056	84 169 861	95 735 936	-11 566 075

5.7. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов за 9 месяцев 2020 года составило 152 837 383 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – 341 203 886 тыс. руб.), в т.ч. включает:

- сумму корректировки по справедливой стоимости привлеченных депозитов Банка России (87 574 848 тыс. руб.);
- суммы требований в возмещение убытков Банка (в т.ч. к бывшим собственникам Банка по решению Высокого суда Лондона) (67 914 079 тыс. руб.);
- сальдо переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением ценных бумаг (минус 791 822 тыс. руб.);
- сальдо иных доходов и расходов (минус 1 859 722 тыс. руб.).

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

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 9 месяцев 2020 года составили 806 617 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года – 3 368 133 тыс. руб.), и представлены доходами по паям паевых инвестиционных фондов и прочим долям участия, уменьшенными на расходы по покупке и продаже акций и долей участия.

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

тыс. руб.

Компоненты расхода (дохода) по налогу	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	123 632	56 151
Текущий налог на прибыль	487 019	716 584
Расход по налогам (ст. 23 формы 0409807)	610 651	772 735

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, начисленном за 9 месяцев 2020 и 2019 годов.

тыс. руб.

	9 месяцев 2020 года	9 месяцев 2019 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	3 582 816	2 328 091
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	664 673	487 443
Всего	4 247 489	2 815 534

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 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	50 076	315 435
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9 549	261 863
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	40 527	53 572

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

тыс. руб.

Вид активов	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Недвижимость	40 527	58 210
Транспорт	0	269
Прочие основные средства	0	-4 907
Итого	40 527	53 572

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

Основные изменения источников капитала за 9 месяцев 2020 года по сравнению с соответствующим периодом 2019 года представлены в таблице.

тыс. руб.

Номер п/п	Показатели	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
1	Итого источников капитала на начало года	-1 467 696 475	-737 288 860
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-1 454 815 681	-1 535 796 848
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	12 917 537	-1 271 260 072
3.1	Общий совокупный доход за отчетный период, всего, в том числе	13 009 974	-932 948 229
3.1.1	<i>прибыль (убыток)</i>	13 009 974	-932 948 229
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	-92 437	-542 024
3.4	Прочие причины (реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему в 2019 году АО Банк АББ)	0	-338 119 819
4	Корректировка данных на начало года под влиянием изменения учетной политики	-36 743	472 752 084

Ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, за 9 месяцев 2020 года не проводились.

За 9 месяцев 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.

Использование денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2020 года составило 162 835 тыс. руб. (против использования на 375 529 тыс. руб. за 9 месяцев 2019 года). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2020 года стала инвестиционная деятельность Банка.

Ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

(данные за 9 месяцев 2020 года)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	68 269	Обязательные резервы	2.1	на начало года	124 690
					на отчетную дату	56 421
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	68 269
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	68 269
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	5 830 466	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4 + 8	на начало года	84 760 616
					на отчетную дату	81 037 328
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	3 723 288
					<i>корректировки</i>	2 107 178
					итого денежных средств	5 830 466

Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	23 129 215	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ссудной задолженности), Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части ссудной задолженности)	4 + 5 + 6	на начало года	138 842 232
					на отчетную дату	142 683 673
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-3 841 441
					<i>корректировки</i>	26 970 656
					итого денежных средств	23 129 215
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	27 454	Средства в кредитных организациях (в части активов, по которым существует риск потерь), Требование по текущему налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы	3 + 9 + 10 + 13	на начало года	5 013 288
					на отчетную дату	2 533 545
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	2 479 743
					<i>корректировки</i>	-2 452 289
					итого денежных средств	27 454
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	-14 014 063	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 688 853 900
					на отчетную дату	1 670 598 368
					<i>изменение</i>	-18 255 532
					<i>корректировки</i>	4 241 469
					итого денежных средств	-14 014 063
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	0	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	229 821	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	на начало года	2 079 821
					на отчетную дату	2 408 008
					<i>изменение</i>	328 187
					<i>корректировки</i>	-98 366
					итого денежных средств	229 821
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	303 998	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	47 756
					на отчетную дату	351 754
					<i>изменение</i>	303 998
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	303 998

Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	-2 133 857	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	на начало года	2 337 783
					на отчетную дату	185 686
					<i>изменение</i>	-2 152 097
					<i>корректировки</i>	18 240
					итого денежных средств	-2 133 857
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	-1 205 763	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19 + 20 + 21	на начало года	8 349 787
					на отчетную дату	7 874 112
					<i>изменение</i>	-475 675
					<i>корректировки</i>	-730 088
					итого денежных средств	-1 205 763
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	6 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.3	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости)	7 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-2 049 011	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 + 12	на начало года	7 213 116
					на отчетную дату	8 174 188
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-961 072
					<i>корректировки</i>	-1 087 939
					итого денежных средств	-2 049 011
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	Средства акционеров (участников), Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), Эмиссионный доход	24 + 25 + 26	на начало года	1 663 265
					на отчетную дату	1 663 265
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-162 835	Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом статьи Обязательные резервы), Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3	на начало года	235 536
					на отчетную дату	72 701
					<i>изменение</i>	-162 835
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-162 835

(данные за 9 месяцев 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	202 268	Обязательные резервы	2.1	на начало года	347 083
					на отчетную дату	145 514
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	201 569
					<i>корректировки</i>	699
					итого денежных средств	202 268
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	-4 855 536	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	67 751 778
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	130 389 875
					<i>корректировки</i>	-135 245 411
					итого денежных средств	-4 855 536
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	31 279 612	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	161 436 243
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	153 783 312
					<i>корректировки</i>	-122 503 700
					итого денежных средств	31 279 612

Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	-11 282 876	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	7 739 620
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	25 080 844
					<i>корректировки</i>	-36 363 720
					итого денежных средств	-11 282 876
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	-31 702 780	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 423 434 485
					на отчетную дату	1 763 847 542
					<i>изменение</i>	340 413 057
					<i>корректировки</i>	-372 115 837
					итого денежных средств	-31 702 780
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	3	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	3
					на отчетную дату	6
					<i>изменение</i>	3
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	3
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-9 010 106	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	на начало года	23 665 634
					на отчетную дату	14 618 668
					<i>изменение</i>	-9 046 966
					<i>корректировки</i>	36 860
					итого денежных средств	-9 010 106
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	8 208	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	0
					на отчетную дату	8 208
					<i>изменение</i>	8 208
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	8 208
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	-2 080 243	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19 + 20 + 21	на начало года	7 299 279
					на отчетную дату	1 741 959
					<i>изменение</i>	-5 557 320
					<i>корректировки</i>	3 477 077
					итого денежных средств	-2 080 243

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	-675 054	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 + 12	на начало года	7 495 863
					на отчетную дату	8 432 385
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-936 522
					<i>корректировки</i>	261 468
					итого денежных средств	-675 054
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	-375 529	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	1 280 123
					<i>изменение</i>	-375 529
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-375 529

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 9 месяцев 2020 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 9 месяцев 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 9 месяцев 2020 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2019 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	1 129 831	-1 865 370
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-1 294 974	1 499 120
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 9 месяцев 2020 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2019 года, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-11 105 709	25 576 080
Денежные средства от операционных активов и обязательств	12 235 540	-27 441 450

8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом за 9 месяцев 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 от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

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

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

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

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.10.2020 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 9 месяцев 2020 года «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (177 278 325 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 38 001 088 тыс. руб.

В статье 8 формы 0409806 за 9 месяцев 2020 года «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» (35 355 694 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 35 355 694 тыс. руб.

В статье 15 формы 0409806 за 9 месяцев 2020 года «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» (1 670 598 368 тыс. руб.), отражены операции с акционером Банка в сумме 1 670 598 368 тыс. руб.

В статье 37 формы 0409806 за 9 месяцев 2020 года «Безотзывные обязательства кредитной организации» (52 206 699 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 51 165 118 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.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 01.10.2020, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> – в составе ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 3 квартал 2020 года.

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2020

