

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 2019 год

Март 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	13
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	16
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	18
Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	21
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному Совету, Акционерам
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3.1 «Принципы формирования отчетности и основные положения учетной политики Банка» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что в отношении Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» действует План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочая информация, включенная в Отчет руководства

Прочая информация, полученная на дату аудиторского заключения, представляет собой Отчет Руководства Банка за 2019 год. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2020 г. Банк не выполнял обязательные нормативы, кроме нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3), значения которых находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Как указано в Примечании 9 «Информация об управлении капиталом» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности соблюдение обязательных нормативов в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка не предусматривается.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка риска неполного получения возврата по активу, операционного риска и прочих рисков и управления такими рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы установили, что в соответствии с внутренними документами Банка стресс-тестирование значимых рисков не предусмотрено. При этом, как указано в Примечании 8.2 «Цели, политика и процедуры управления риском и методы оценки риска» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Банком проводилось стресс-тестирование объемов сборов по активам Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка риску неполного получения возврата по активу, операционному риску и прочим рискам.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления риском неполного получения возврата по активу, операционным риском, прочими рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка. При этом мы установили, что периодическая отчетность по значимым рискам включала в себя рассмотрение отдельных их элементов в зависимости от сделок и мероприятий, реализованных Банком. Мы также отметили, что в течение 2019 года службой внутреннего аудита не проводилась комплексная оценка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления значимыми рисками. Вместе с тем мы отметили, что ежеквартальные отчеты по результатам проверок бизнес-процессов службы внутреннего аудита содержали информацию об оценке большей части элементов значимых рисков, содержащихся в проверяемых бизнес-процессах.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

При этом, как указано в Примечании 8.2 «Цели, политика и процедуры управления риском и методы оценки риска» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в связи с особенностями деятельности Банка, а именно невозможностью планирования и управления капиталом Банка, установления плановой структуры капитала, распределения капитала Банка по видам значимых рисков, Банк адаптировал требования предъявляемые Банком России к системе внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка с учетом необходимого соблюдения Банком качественных требований к системе управления рисками.



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000480.
Местонахождение: 109004, Россия, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

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	37780	152690
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	322446	1850045
2.1	Обязательные резервы	4.1	124690	347083
3	Средства в кредитных организациях	4.1	831450	1108853
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	184068354	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	9375132	
5a	Чистая ссудная задолженность	4.4		315219555
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.5		164493222
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.6	30159362	198141653
9	Требование по текущему налогу на прибыль	4.7	26200	7845
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	4898039	4847948
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	2315077	2647915
13	Прочие активы	4.9	4155638	31703766
14	Всего активов		236189478	720174192
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.10	1688853900	1423434485
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.11	2079821	23665637
16.1	Средства кредитных организаций		0	3
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	2079821	23665634
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	641478	12033708
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	47756	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.13	2337783	185686
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4.13	2337783	185686
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.14	183581	69081
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.15	8166206	7230198
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.16	2216906	2877965
23	Всего обязательств		1703885953	1457463052
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.17	1013265	663265
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		650000	0

127	Резервный фонд		1074096	1500
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-2292270
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		888840	1411183
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		-1471322676	-737072538
136	Всего источников собственных средств		-1467696475	-737288860
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.18	53114043	40106823
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.18	16083530	91491
139	Условные обязательства некредитного характера	4.18	774178	12154557

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2020

Соколов А.К.

Джотян М.Г.



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 2019 год

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	88460360	51498522
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	1874415	1433395
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	50399339	39440057
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	36186606	10625070
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	128967016	14488709
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	128862309	9259801
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2	86467	5228908
2.3	по выпущенным ценным бумагам	5.2	18240	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	-40506656	37009813
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	-52606792	-106081685
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5.4	-26100490	-14833176
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-93113448	-69071872
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	182228592	756706
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	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-17587599
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	6726467	623730
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-23037534	16431146
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3791711	110418
14	Комиссионные доходы		747250	500463
15	Комиссионные расходы		122632	150733
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	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.4		-55800725
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-413416571	4158120
19	Прочие операционные доходы	5.6	485119298	31096102
20	Чистые доходы (расходы)		148923133	-88934244
21	Операционные расходы	5.6	69820259	67613926

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2	79102874	-156548170
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	1264954	715734
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		77765077	-157251838
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.12	72843	-12066
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	77837920	-157263904

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		77837920	-157263904
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.7	-672840	-255469
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	5.7	-672840	-255469
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	5.7	-672840	-255469
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-2803755
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			-2803755
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		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	-2803755
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-672840	-3059224
10	финансовый результат за отчетный период		77165080	-160323128

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2020

Соколов А.К.

Джотин 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 01.01.2020 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	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1663265.0000	663265.0000	24+26	
1.1	обыкновенные акции (доли)		1663265.0000	663265.0000	24+26	
1.2	привилегированные акции		0.0000	0.0000		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1292600896.0000	-743349713.0000	35	
2.1	прошлых лет		-1084423827.0000	-579808634.0000	35	
2.2	отчетного года		-208177069.0000	-163541079.0000	35	
3	Резервный фонд		1074096.0000	1500.0000	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному 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)		-1289966355.0000	-742684948.0000		
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		174720.0000	212596.0000	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		4600217.0000	10014827.0000	14	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1012992.0000	753011.0000	18	
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 нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины 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		16123776.0000	21312144.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		21911705.0000	32292578.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-1311775240.0000	-774977526.0000		
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 поэтапному 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 поэтапному 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				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	16123776.0000	21312144.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	16123776.0000	21312144.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	-1311775240.0000	-774977526.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	886733.0000	141183.0000	29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	886733.0000	141183.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	153568.0000	1829532.0000	4
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	16856941.0000	20893795.0000	8+11+12+13
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	16856941.0000	20893795.0000	8+11+12+13
56.4	разница между балансовой стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	17010509.0000	22723327.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-1311775240.0000	-774977526.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1737566624.0000	3706237620.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1737566624.0000	3706237620.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1738453357.0000	3707520889.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	0.0000	0.0000	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	6.7500	6.3750	
65	надбавка поддержки достаточности капитала	2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	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

Примечание:
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой http://www.trust.ru/about/disclosure_information_for_regulatory_purposes/

[illegible][illegible][illegible][illegible]

Соколов А. К.

Джотян М. Г.

Lyf

Джотян М. Г.

...дственного, операционного и рыночного
...формированных резервов на возмоще
...и организации с универсальной

А.К.

А.Г.

С. МОСКВА
ОБЪЕДИНЕНИЕ

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, нематериальных активов, включаемых на отложенное обязательство (суммовая на отложенной налоговой основе)	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, нематериальных активов, включаемых на отложенное обязательство (суммовая на отложенной налоговой основе)	Увеличение (уменьшение) обязательств (убытков) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по отпуску трудовой деятельности при увольнении	Переоценка по справедливой стоимости обязательств	Резервный фонд	Земельные средства безвозмездного финансирования (вклады и пожертвования)	Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, обусловленное изменением кредитного риска	Освоение резервов под сомнительные кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	6	10000.0000	0.0000	0.0000	607192.0000	1634524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-162033240.0000	-159780024.0000
2	Влияние изменения положений учетной политики		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
3	Влияние исправления ошибок		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 (согласиторов)	6	10000.0000	0.0000	0.0000	607192.0000	1634524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-162033240.0000	-159780024.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	6	0.0000	0.0000	0.0000	-2803755.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-157202565.0000	-146006320.0000
5.1	прибыль (убыток)	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-157202565.0000	-157202565.0000
5.2	прочий совокупный доход	6	0.0000	0.0000	0.0000	-2803755.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-2803755.0000
6	Земельные акции:	6	653265.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	653265.0000
6.1	исходная стоимость	6	653265.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	653265.0000
6.2	земельный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		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	приобретение		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	выбывание		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	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-255469.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-255469.0000
9	Изменение обязательств и иных выплат в пользу акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	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
9.2	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
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие данные	16	0.0000	0.0000	0.0000	-95707.0000	32118.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-417836733.0000	-417809012.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	6	663265.0000	0.0000	0.0000	-2292270.0000	1411183.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-737072538.0000	-737288860.0000
13	Данные на начало отчетного года	6	663265.0000	0.0000	0.0000	-2292270.0000	1411183.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-737072538.0000	-737288860.0000
14	Влияние изменения положений учетной политики	6	0.0000	0.0000	0.0000	2292270.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-475044354.0000	-475752084.0000
15	Влияние исправления ошибок		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 (согласиторов)	6	663265.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1411183.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1212116992.0000	-1210640994.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	80787127.0000	80787127.0000
17.1	прибыль (убыток)	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	80787127.0000	80787127.0000
17.2	прочий совокупный доход		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:	6	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
18.1	исходная стоимость	6	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
18.2	земельный доход		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		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	приобретение		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	выбывание		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	Изменения стоимости исключая трансферты и нематериальных активов	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-672840.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-672840.0000
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
21.1	Из объявленных дивидендов		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	Из привлеченных дивидендов		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 выплаты акционерам (участникам) 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
23	Прочие доходы	6	0.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	180419.0000	0.0000	0.0000	1072596.0000	0.0000	0.0000	-338992811.0000	-338119818.0000
24	Данные за отчетный период	6	1013265.0000	0.0000	650000.0000	0.0000	888849.0000	0.0000	0.0000	1074096.0000	0.0000	0.0000	-1471322676.0000	-1467696475.0000

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2020

Суп

[Handwritten signature]

Соколов А.К.

Джотян М.Г.



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 01.01.2020 года

Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, основанную на один квартал от отчетной	на дату, основанную на два квартала от отчетной	на дату, основанную на три квартала от отчетной	на дату, основанную на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-1311775240	-1310134336	-1277946384	-1261067381	-774977526
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1504621165	-1592429490	-1588129373	-1540633357	0
2	Основной капитал		-1311775240	-1310134336	-1277946384	-1261067381	-774977526
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1504621165	-1592429490	-1588129373	-1540633357	0
3	Собственные средства (капитал)	2.2	-1311775240	-1310134336	-1277946384	-1261067381	-774977526
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1504621165	-1592429490	-1588129373	-1540633357	0
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1738453357	1521428468	2988310271	3071338134	3707520889
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала N1.1 (N20.1)		0	0	0	0	0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала N1.2 (N20.2)		0	0	0	0	0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) N1.0 (N10, N1.3, N20.0)		0	0	0	0	0
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), проценты							
8	Надбавка подкрепления достаточности капитала		2.25	2.125	2	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (счр. 8+счр. 9+счр. 10)		2.25	2.125	2	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для использования на подкрепление надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Включены балансовые активы и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		383887650	471702380	503960823	520411252	687046723
14	Норматив финансового рычага (N1.4), банковской группы (N20.4), проценты		0	0	0	0	0
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, проценты		0	0	0	0	0
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности N26 (N27), проценты						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Исчисленное обязательное фондирование (ИСЧ), тыс. руб.						
19	Требуемое обязательное фондирование (ТСЧ), тыс. руб.						

[illegible]

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		236189478
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменяю для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1413842
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		16086580
7	Прочие поправки		-130197750
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		383887650

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		386702270.00
2	Уменьшающая поправка на счѣту показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		21911705.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		364790565.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применяется), всего		1596663.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		1413842.00

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПЭИ, подлежащей списанию с баланса	неприменяемо
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 ПЭИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПЭИ	0.00
11	Величина риска по ПЭИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	3010505.00
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	16256195.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	169615.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	16086580.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	311775240.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	383987650.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (отрока 20 : отрока 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.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2020

Соколов А.К.

Джотян М.Г.



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 01.01.2020 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	28532573	6920599
1.1.1	проценты полученные		16345755	27017958
1.1.2	проценты уплаченные		-10385479	-15951565
1.1.3	комиссии полученные		799320	500463
1.1.4	комиссии уплаченные		-122632	-150733
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		20667041	1905248
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		6720812	623730
1.1.8	прочие операционные доходы		1034476	215919
1.1.9	операционные расходы		-5384269	-6393770
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1142451	-846651
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7	-35468688	-26904937
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		223092	940423
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5894013	3219437
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		74965668	-12276880
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-7168584	24165408
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-107176780	462855397
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-3	-304615237
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-6006198	-201548827
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		47756	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2133857	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1618491	355342
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-6936115	-19984338
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-58098905
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	75405525
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		-889880	-536484
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2439940	195305
2.7	Дивиденды полученные		2904753	10362
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7	4454813	16975803
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	300000
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)	17	0	300000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-9719	219076
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17	-2491021	-2489459
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2726557	5216016
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		235536	2726557

Президент - Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2020

Соколов А.К.

Джотян М.Г.



**Пояснительная информация к годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 2019 год**

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 2019 год.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

1. Общая информация

1.1. Ресквизиты кредитной организации

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

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

Внеочередным общим собранием акционеров Банка 22.08.2019 (Протокол № 03 от 26.08.2019) было принято решение об утверждении новой редакции Устава Банка, содержащей изменение адреса Банка (прежний адрес Банка: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1). Изменения зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц за ГРН № 2197700274869 от 25.10.2019.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 01 января 2020 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, 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 01.01.2020, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

Данные по состоянию на 01.01.2019 и за 2018 год приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

1.3. Информация о банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую, кроме Банка, на 01.01.2020 входят 268 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. Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10, в т.ч. оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости. Описание характера деятельности Банка представлено в п. 2.1.

Консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» и его дочерних организаций за 2019 год 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, размещены 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 обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

По состоянию на 01.01.2019 основным акционером Банка являлся Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) с долей участия в уставном капитале Банка 97,999999%. По состоянию на 01.01.2019 Банк России передал обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС») в доверительное управление обыкновенные акции Банка в размере 96,999999%.

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества «АВТОВАЗБАНК» (АО Банк АВБ) в марте 2019 года доля участия Банка России в уставном капитале Банка увеличилась и на 01.04.2019 составила 98,036253397444%.

По состоянию на 01.01.2020 года, в результате сделок между акционерами Банка доля участия Банка России изменилась и составила 97,703927118555%. В соответствии с Договором доверительного управления, акции переданы Банком России 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. 4.17.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в п. 11.

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 номер 3279 от 26.08.2015.

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 ЛИС № 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 01.01.2019 и 01.01.2020 в сеть Банка входил 1 филиал (Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Москва, рег. номер 3279/45).

Филиал в Республике Кипр (рег. номер 3279/74) вошел в состав Банка 07.03.2019 при реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества «АВТОВАЗБАНК» (АО Банк АВБ) и в отчетном периоде операций не совершал. Наблюдательным советом Банка 28.08.2019 (Протокол № 16/19 от 30.08.2019) было принято решение о закрытии Филиала Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» в Республике Кипр. Указанные сведения были внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 17.09.2019.

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствуют.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.01.2020: рейтинги отсутствуют.

В 2017 году Банк России в соответствии с Законом 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» создал специальный инвестиционный фонд (фонд консолидации банковского сектора, далее – «ФКБС») для осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Фонд не является юридическим лицом. ФКБС находится под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»), которое было основано в 2017 году и единственным участником которого является Банк России.

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

Цель Банка – обеспечить максимально возможный возврат денежных средств, которые будут направлены в рамках Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Национальный банк ТРАСТ» (ПАО), утвержденного Советом директоров Банка России 14.03.2018 (далее – План участия), на погашение депозитов Банка России, являющихся основным источником финансирования Банка.

В связи с созданием БНА и выполнением возложенных на него задач, Банк перестал осуществлять активные банковские операции, являющиеся непрофильными для Банка непрофильных активов, что привело к следующим изменениям:

- осуществлено закрытие филиальной сети и выход из регионов присутствия Банка;
- осуществлено закрытие основного количества карточных счетов клиентов Банка;
- прекращен прием депозитов от юридических и физических лиц, что привело к существенному сокращению портфеля депозитов клиентов;
- в основном завершена реализация с баланса Банка активов, не являющихся проблемными или непрофильными;
- проведена оптимизация численности персонала за счет сотрудников филиальной сети и непрофильных подразделений, связанных с коммерческой деятельностью Банка.

Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволила обеспечить бесперебойную деятельность Банка. Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

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

Банк завершил 2019 год со следующими экономическими показателями¹:

	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	236 189 478	720 174 192	- 67,2%
Обязательства	1 703 885 953	1 457 463 052	+ 16,9%
Собственные средства (капитал)	- 1 311 775 240	- 774 977 526	- 69,3%

(тыс. руб.)

	за 2019 год	за 2018 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	79 102 874	- 156 548 170
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	77 837 920	- 157 263 904

Дополнительная информация приведена в п. 3.3.

Банк завершил 2019 год с прибылью 78 млрд. рублей. Информация о статьях доходов и расходов, оказавших существенное влияние на финансовый результат приведена в п. 5.1.

В связи с тем, что по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2018 году Банком «ТРАСТ» (ПАО) получен убыток в размере 157 263 904 042,68 рублей, годовым Общим собранием акционеров Банка (27.06.2019) было принято решение:

¹ Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4213-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию на 01.01.2019 и 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» по состоянию на 01.01.2020. Собственные средства (капитал) на 01.01.2019 и на 01.01.2020 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России № 646-П).

- дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) по итогам 2018 года не выплачивать;
- отчисления в резервный фонд по итогам 2018 года не осуществлять;
- провести частичное погашение убытка отчетного года за счет нераспределенной прибыли в размере 348 074 248,40 рублей;
- сумму непогашенного убытка отчетного года в размере 156 915 829 794,28 рублей отнести на счет по учету непокрытого убытка.

Годовым Общим собранием акционеров Банка 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 2019 год и аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) за 2019 год.

Наблюдательный совет Банка «ТРАСТ» (ПАО) избран 22.08.2019 на внеочередном Общем собрании акционеров в составе²:

- Юдаева Ксения Валентиновна, Председатель Наблюдательного совета Банка;
- Задорнов Михаил Михайлович, член Наблюдательного совета Банка;
- Бахтурин Илья Юрьевич, член Наблюдательного совета Банка;
- Моисеев Алексей Владимирович, член Наблюдательного совета Банка;
- Иржевский Михаил Петрович, член Наблюдательного совета Банка;
- Соколов Александр Константинович, член Наблюдательного совета Банка;
- Титова Елена Борисовна, член Наблюдательного совета Банка.
- Першин Максим Сергеевич, член Наблюдательного совета Банка.

Все члены Наблюдательного совета Банка выдвинуты по предложению ООО «УК ФКБС» (ОГРН 1177746688130, ИНН 7714997584, место нахождения, адрес юридического лица: 119049, г. Москва, ул. Мытная, 18), действующего на основании Договора доверительного управления, заключенного с Банком России.

В состав Правления Банка³ по состоянию на 01.01.2020 входят:

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

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

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

2.3. Дополнительная информация о деятельности Банка в 2019 году

В 2019 году в результате присоединения АО Банк АБВ и других сделок по приобретению активов был полностью завершен процесс формирования Банка Непрофильных Активов в рамках того контура, который был предусмотрен в Плане участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

² 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/>.

³ 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/>.

В 2019 году была в основном завершена разработка и утверждение внутренней нормативной документации, регламентирующей работу Банка с портфелем проблемных и непрофильных активов, в частности по:

- вопросам разработки и реализации стратегий по работе с активами;
- осуществлению контрольных мероприятий в рамках работы с активами;
- экспонированию активов на рынке;
- порядку принятия решений по реализации активов и осуществлению иных мероприятий в рамках работы с активами.

По большинству проектов, находящихся в работе БНА, была завершена разработка и утверждены на Коллегиальных органах Банка детальные стратегии по работе с активами в рамках утвержденных Наблюдательным советом Банка целевых показателей по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов.

В рамках работы по прекращению осуществления рыночных банковских операций в 2019 году было в основном завершено выбытие с баланса непрофильных для БНА активов и обязательств физических лиц и других рыночных клиентов и оптимизация численности персонала и организационной структура Банка.

В 2019 году Банком проводились мероприятия, направленные на увеличение стоимости и ожидаемых поступлений по активам, в рамках которых в том числе:

- были достигнуты соглашения по реструктуризации, в том числе по ряду крупных проектов, находящихся в работе БНА;
- инициированы судебные разбирательства и получены положительные для Банка судебные решения в российской и иностранных юрисдикциях;
- продолжена работа по получению операционного контроля над рядом дочерних предприятий, по оптимизации структуры управления, формированию команды менеджеров, оптимизации бизнес-процессов и другие мероприятия, позволившие увеличить стоимость подконтрольных Банку компаний и находящихся в управлении объектов недвижимости.

В течение 2019 года с целью увеличения ожидаемых сборов Банком было осуществлено дофинансирование дочерних предприятий, текущая задолженность по дофинансированию по состоянию на 01.01.2020 составляет 8,3 млрд. рублей.

В 2019 году Банком была заключена сделка по урегулированию долга с группой «Сафмар», по результатам которой поступления денежных средств в 2019 году составило 37 млрд. рублей. Общий объем ожидаемых поступлений средств по результатам достигнутых договоренностей по данной сделке составляет 135 млрд. рублей, включая ожидаемые поступления средств от группы «Сафмар» и ожидаемую выручку в результате реализации активов на открытом рынке. Величина выручки в результате реализации активов на открытом рынке будет зависеть от рыночной конъюнктуры и уровня цен на соответствующие активы на момент реализации.

По результатам указанной выше работы с портфелем проблемных и непрофильных активов поступление денежных средств за минусом средств, направленных на дофинансирование проектов, в 2019 году составило 108 млрд. рублей, в результате чего общий объем выплат по депозитам, полученным от ЦБ РФ, составил 117 млрд. рублей, в том числе 107 млрд. рублей возврат основного долга и 10 млрд. рублей выплаты по процентам.

В 2019 году в Банке была внедрена система мотивации сотрудников, в соответствии с которой более 80% вознаграждения ключевых руководящих сотрудников Банка обусловлено результатами работы с портфелем проблемных и непрофильных активов.

В таблице ниже представлен анализ причин расхождения финансового результата Банка за 2019 год, отраженного в финансовой отчетности по МСФО и РСБУ (млрд. руб.):

Прибыль по РСБУ	77,8
Эффект начисления процентов по депозитам ЦБ РФ в соответствии с требованиями МСФО по рыночной ставке	-106,7

Эффект от досрочного погашения депозитов ЦБ, отраженный в соответствии с требованиями МСФО в связи с досрочным погашением депозитов, продисконтированных под рыночную ставку на момент получения	-22,4
Прочие эффекты	-1,8
Финансовый результат по МСФО	-53,1

В 2019 году Банком был завершен процесс оценки возмещения и определения целевых показателей по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов. В соответствии с данной оценкой ожидаемые сборы по портфелю проблемных и непрофильных активов в период с 2019 по 2023 год составят 482 млрд. рублей. Данная оценка была верифицирована сотрудниками УК ФКБС и утверждена Наблюдательным советом Банка.

Оценка ожидаемых сборов учитывает максимальный потенциал сборов по портфелю активов БНА исходя из всей имевшейся в распоряжении Банка информации по активам на момент оценки. Оценка сборов существенно превышает текущую справедливую стоимость активов и учитывает будущие мероприятия, которые должны быть проведены Банком для максимизации взыскания задолженности и стоимости активов. В оценке сборов не учтена возможная реализация макроэкономических, юридических, бизнес-рисков и прочих рисков, не зависящих от деятельности Банка, которая может привести к снижению величины ожидаемых сборов. Оценка ожидаемых сборов не учитывала возможность предъявления судебных претензий от третьих лиц или наличие иных обязательств, информация по которым отсутствовала на момент оценки, которые могут негативно повлиять на итоговую величину сборов.

В соответствии с Планом участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка погашение депозитов ЦБ должно осуществляться преимущественно за счет средств, полученных по результатам работы с проблемными и непрофильными активами. Учитывая задолженность по депозитам ЦБ РФ в сумме 1,7 трлн. рублей по состоянию на 01.01.2020 и указанную выше оценку ожидаемых сборов по портфелю проблемных и непрофильных активов, погашение депозитов ЦБ не будет осуществлено в полном объеме.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы формирования отчетности и основные положения учетной политики Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета.

Руководство Банка подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данная оценка основывается на следующих фактах и суждениях:

- ЦБ РФ, являясь основным акционером Банка, предоставляет Банку финансирование для ведения деятельности. Более детальная информация о структуре акционеров и составе Наблюдательного Совета приведена в п. 1.3 и 2.2.
- 14 марта 2018 г. ЦБ РФ утвердил План участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Предусмотренные Планом участия меры обеспечат бесперебойную деятельность Банка по обслуживанию клиентов и исполнению имеющихся обязательств.
- В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, ЦБ РФ предоставил Банку депозиты в общем размере 1 684 005 млн. рублей под льготную ставку 0,5%

годовых. Согласно Плану участия и условиям депозитных договоров срок возврата данных депозитов составляет 5 лет.

- Банком разработана стратегия работы с проблемными и непрофильными активами, на основе которой были определены целевые показатели по сборам от общего портфеля с горизонтом выполнения 5 лет. Более детальная информация о стратегии работы и целях работы Банка приведена в п. 2.1.
- ЦБ РФ письмом в адрес Банка подтвердил, что Банк создан как банк непрофильных активов (БНА) для управления портфелем проблемных и непрофильных активов в целях увеличения уровня возврата денежных средств по данным активам. В соответствии с данным письмом ЦБ РФ планируется, что Банк будет вести деятельность на протяжении не менее трех лет.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год, сформированной на основе:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений и дополнений;
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение Банка России № 604-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение Банка России № 606-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери за исключением активов, формирование резервов по которым предусматривается в соответствии с Планом финансового оздоровления Банка.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены установленные Банком России курсы основных иностранных валют, в которых номинированы активы и пассивы Банка. Данные курсы использованы Банком при составлении отчетности:

	за 31.12.2019	за 31.12.2018
Рубль / Доллар США	61,9057	69,4706
Рубль / Евро	69,3406	79,4605

Наличные деньги, иностранная валюта и другие ценности хранятся в хранилищах ценностей филиала Банка и учитываются в Книге хранилища ценностей в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.01.2019 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

Бухгалтерский учет переводов денежных средств Банк осуществляет в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка.

Остатки и обороты по счетам «НОСТРО» должны соответствовать остаткам и оборотам в выписках, получаемых Банком из банков-корреспондентов по корреспондентским счетам Банка, открытым в указанных банках-корреспондентах на аналогичную дату.

При осуществлении переводов денежных средств, в тех случаях, когда поступившие на корреспондентские счета суммы переводов не могут быть проведены по счетам клиентов одним операционным днем, они отражаются на счете по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России или на счете по учету незавершенных переводов, поступивших от платежных систем и на корреспондентские счета.

В случае, если перевод со счетов клиентов, открытых в Банке, не может быть осуществлен одним операционным днем – распоряжения клиентов, прошедшие процедуру принятия их к исполнению, отражаются в бухгалтерском учете записью по списанию денежных средств со счета клиента в корреспонденции со счетами незавершенных переводов денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов (кроме подлежащих перечислению через подразделения Банка России), незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России.

Незавершенные переводы и расчеты через корреспондентские счета по собственным платежам Банка в случаях неполучения в день совершения операции подтверждения о зачислении сумм по назначению отражаются в корреспонденции со счетами незавершенных переводов и расчетов.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением поступлений, указанных ниже) в виде:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения

требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери, или уменьшения резервов оценочных обязательств некредитного характера;

- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления от акционеров, в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций и их балансовой стоимостью.

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения прибыли между акционерами и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера или износа;
- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы подразделяются на:

- процентные доходы и расходы;
- операционные доходы и расходы.

Процентными доходами/расходами признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных);
- доходы и расходы от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами (кроме процентных);
- доходы и расходы от операций с приобретенными ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;

- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, ценных бумаг, финансовых инструментов;
- доходы и расходы от производных финансовых инструментов;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы, связанные с осуществлением Банком своей обычной деятельности;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые с каждой конкретной совершаемой операцией (сделкой).

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности Банка, в том числе относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

- штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженности;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности;
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

Для целей расчета регуляторного капитала Банк осуществляет расчет и формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, внутрибанковских документов и методик, а также особенностями, связанными с финансовым оздоровлением Банка:

- резервы на возможные потери (кроме ссудной и приравненной к ссудной задолженности) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П (с учетом изменений, внесенных Приказами № 494-П от 30.08.2016 и № 55-1-П от 01.02.2017), по соответствующим элементам расчетной базы (остаткам на соответствующих балансовых счетах, контрактных стоимостях обязательств и т.д.);
- резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения 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), Положения Банка России № 611-П и «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ

«ТРАСТ» (ОАО) (Версия 4.8)», утвержденным Приказом от 05.08.2014 № 755-П (с учетом изменений, внесенных Приказами № 531-П от 14.09.2016, № 55-1-П от 01.02.2017 и № 412-П от 24.12.2015);

- резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – Указание Банка России № 1584-У) и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П, по соответствующим элементам расчетной базы;
- резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Указания от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формировании кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П, по соответствующим элементам расчетной базы.

Банк формирует оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации № 98н (далее – МСФО (IFRS) 9).

Банк формирует обязательные резервы в порядке, установленном Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Расчет размера обязательных резервов производится Головным офисом ежемесячно в целом по Банку по сводному (с учетом филиала) балансу. Перечисление депонируемых средств в валюте Российской Федерации осуществляется с корреспондентского счета Банка. Филиал Банка средства для депонирования обязательных резервов в Банке России Головному офису не перечисляет.

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в Банке является метод ФИФО.

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. 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.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях Банк использует метод учета на дату осуществления расчетов по сделке.

Банком определяет отдельно доходы и расходы от финансовых обязательств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости.

Банк включает в расчет доходов и расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы (кроме дисконтов) и доходы в виде дивидендов.

3.2. Новые учетные положения и реклассификации

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9), а именно:

- Положения Банка России № 605-П;
- Положения Банка России № 604-П;
- Положения Банка России № 606-П;
- Указания Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в кредитных организациях».

В соответствии с указанными выше нормативными документами с 01.01.2019 подходы к оценке и классификации финансовых инструментов, а также к оценке их обесценения соответствуют правилам Международных стандартов финансовой отчетности. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе непокрытого убытка и представлены ниже.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССПУ).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ.

Производные финансовые инструменты оцениваются по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от основного финансового актива.

Обесценение

Согласно МСФО (IFRS) 9 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ).

С 01.01.2019 в соответствии МСФО (IFRS) 9 Банк признает и отражает в бухгалтерском учете оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Размер ожидаемых кредитных убытков зависит от степени изменений кредитного качества по инструментам с момента первоначального признания, то есть от стадии обесценения. В рамках общего подхода определяются три стадии обесценения инструмента:

- Стадия 1 – группа инструментов, по которым не имело места значительное увеличение уровня кредитного риска. Резервы под данные инструменты создаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.

- Стадия 2 – группа инструментов, по которым имело место значительное увеличение уровня кредитного риска. Резервы под данные инструменты создаются в размере ожидаемых кредитных убытков на весь срок жизни соответствующего финансового инструмента. Переход на стадию 2 основывается на мере «значительного увеличения уровня кредитного риска» и информации, полученной в рамках мониторинга изменения уровня кредитного риска. МСФО (IFRS) 9 не вводит точного определения этого понятия, поэтому Банк решает вопрос об определении этого понятия в контексте конкретных видов, имеющих у него инструментов, а также актуальной и достоверной информации, доступной без чрезмерных затрат и усилий.
- Стадия 3 – группа кредитно-обесцененных инструментов. Резервы под данные инструменты создаются в размере ожидаемых кредитных убытков на весь срок жизни.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Критерии отнесения к стадиям 1 – 3

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.

Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка превышает 90 дней.

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить.

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Изменение балансовой стоимости активов и обязательств в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01 января 2019 года приведено ниже:

Номер строки формы 0409806	Активы	остаток по форме 0409806 на 01.01.2019	реклассификация		корректировка перераспределенной прибыли прошлых лет	остаток на 01.01.2019 с учетом перехода на МСФО9, тыс. руб.
			номер статьи формы 0409806	Сумма, тыс. руб.		
4	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		785 707 901	-617 943 839	167 764 062

			5а	280 143 286		
			6а	477 354 370		
			13	28 210 045		
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0		35 177 558	8 560 455	43 738 013
			5а	35 076 269		
			13	101 289		
5а	Чистая ссудная задолженность	315 219 555		-315 219 555	0	0
			4	-280 143 286		
			5	-35 076 269		
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 635 575		-675 496 223	312 860 648	0
			4	-477 354 370		
			8	-198 141 653		
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0		198 141 653	-174 380 602	23 761 051
			6а	198 141 653		
13	Прочие активы	31 703 766		-28 320 994	-1 608 760	1 774 012
			4	-28 210 045		
			5	-101 289		
			21	-9 660		

Номер строки формы 0409806	Пассивы	остаток по форме 0409806 на 01.01.2019	реклассификация		корректировка нераспределенной прибыли прошлых лет	остаток на 01.01.2019 с учетом перехода на МСФО9, тыс. руб.
			номер статьи формы 0409806	сумма, тыс. руб.		
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 423 434 485		5 067 039	-82 186	1 428 419 338
			21	5 067 039		
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 665 634		93 149	0	23 758 783
			21	93 149		
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	3 632	3 632
21	Прочие обязательства	7 230 198		-5 169 848	-3 632	2 056 718
			13	-9 660		
			15	-5 067 039		
			16	-93 149		
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 877 965		0	-1 970 098	907 867

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)	-2 292 270		0	2 292 270	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-737 072 538		0	- 472 752 084	-1 209 824 622

Реклассификации

По состоянию на 01.01.2019 Банк провел анализ финансовых активов. В зависимости от стратегии работы с активами, инструменты удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и/или с целью продажи. В соответствии с новой бизнес-моделью и применением МСФО (IFRS) 9 большая часть финансовых активов и нефинансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для целей определения справедливой стоимости Банк выделяет следующие группы активов:

Оценка недвижимости

В данную группу включаются инвестиции в компании, основными активами которых является недвижимое имущество и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

Активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке, либо на основе внутренней оценки, подготовленной специалистами Банка. В результате текущей экономической и рыночной ситуации объем сделок с недвижимостью является низким. Однако, по оценке руководства, активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении справедливой стоимости недвижимости Банка.

Для тех объектов недвижимости, для которых информация о сопоставимых ценах отсутствует, оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых денежных потоков на основе надежной оценки будущих денежных потоков, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке недвижимости оценщики (как внешние, так и внутренние) проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных денежных потоков, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке недвижимости увеличилась как степень применения суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: торговой скидки, сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости, ставки

капитализации и ставки дисконтирования, ожидаемых будущих рыночных ставок аренды, доли вакантных площадей, ожидаемых затрат на техническое обслуживание.

Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса

Данные активы представляют собой инвестиции в компании, которые осуществляют операционную деятельность или которые будут осуществлять ее в обозримом будущем, за исключением компаний основными активами которых является недвижимое имущество. Также в данную категорию попадают инвестиции в компании, которые не осуществляют в текущий момент активную операционную деятельность, но по которым ожидаются поступления, не связанные с недвижимым имуществом.

Справедливая стоимость активов была определена на основе оценок, подготовленных независимыми компаниями, специализирующимися на оценке, либо на основе внутренних оценок, подготовленных специалистами Банка.

Справедливая стоимость для данной группы активов определяется с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов).

Котируемые финансовые активы

Справедливая стоимость данных активов определяется исходя из котировок, определяемых на основе торгов на организованных рынках.

Оценка по справедливой стоимости депозитов, полученных от ЦБ РФ по льготной ставке, на дату получения, приобретения или объединения бизнеса

Оценка была осуществлена на основе ставок по рыночным инструментам со схожим кредитным риском.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ 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. Информация о справедливой стоимости на 01.01.2020 активов, переведенных в отчетном году между уровнями иерархии справедливой стоимости, раскрыта в п. 4.19.

Метод отсроченных разниц

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то к разнице между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью применяется отсрочка (далее – отсроченная разница), то есть указанная разница равномерно в течение срока финансового обязательства отражается в ОФР в порядке, установленном подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России № 604-П.

Банк отражает в бухгалтерском учете отсроченную разницу в отношении депозитов, полученных Банком от Банка России, при наличии по ним положительной разницы между суммой привлеченных денежных средств и справедливой стоимостью при первоначальном признании, по причине отсутствия по таким депозитам котируемых цен на идентичные финансовые обязательства и наблюдаемых данных по аналогичным (со схожими характеристиками) финансовым обязательствам.

3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конц 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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Данный график был внесен ЦБ РФ в План участия.

Согласно Плану участия на 01.01.2020 Банк недоформировал резервы на возможные потери. Данные резервы участвуют только в расчете регуляторного капитала.

По состоянию на 01.01.2020 Банк не корректирует формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», но раскрывает недоформированные резервы в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Статья формы 0409806	Величина недоформированных резервов на возможные потери на 01.01.2020, тыс. руб.
4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	148 084 552

5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости»	38 056
8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации»	37 409 276
13 «Прочие активы»	96 947 688
22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон»	1 619 299
Итого	284 098 871

По состоянию на 01.01.2020 на всю величину недоформированных регуляторных резервов на возможные потери произведены и отражены в учете корректировки резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Таким образом, факт наличия недосозданных резервов на 01.01.2020 не оказал влияния на статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

По состоянию на 01.01.2019 Банк не корректировал публикуемые формы отчетности, но раскрыл следующие основные события по обесценению активов в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

По статье 5а «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 01.01.2019 отражена сумма 315 219 555 тыс. руб. По данной строке не отражено обесценение в сумме 153 389 748 тыс. руб.

По статьям 6а «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» по состоянию на 01.01.2019 отражены активы в сумме 362 635 575 тыс. руб. По данной строке не отражено обесценение в сумме 230 943 998 тыс. руб.

По статье 13 «Прочие активы» по состоянию на 01.01.2019 отражены прочие активы в сумме 31 703 766 тыс. руб. По данной строке не отражено обесценение в сумме 15 909 595 тыс. руб.

Таким образом, влияние приведенных выше корректировок на величину собственных средств на 01.01.2019 могло составить 400 243 341 тыс. руб.

По статье 35 «Всего источников собственных средств» по состоянию на 01.01.2019 отражено минус 737 288 860 тыс. руб.

С учетом вышеуказанного обесценения статья 35 «Всего источников собственных средств» составила бы на 01.01.2019 минус 1 137 532 201 тыс. руб.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике на 2020 год

В соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» в Учетную политику Банка на 2020 год внесены следующие изменения:

- учет договоров аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, установлен в сумме 100 000 рублей;
- для отражения обязательств некредитного характера установлен критерий существенности в размере 1 000 000 рублей.

3.5. Информация о реклассификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, связанная с изменением Учетной политики Банка или методик составления отчетности, в 2019 году не проводилась. При этом действующая в 2019 году методика составления формы 0409806 предусматривает несопоставимость активов, отражаемых по строкам 4 – 7 на 01.01.2020 и 01.01.2019.

3.6. Информация об исправлении ошибок предыдущих периодов

В отчетном периоде исправления ошибок предыдущих периодов не производились.

3.7. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01.01.2020 сумм доходов и расходов по банковской, операционной, хозяйственно-административной деятельности и корректировка налога на прибыль, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2019 году. Период СПОД определен Банком как период времени с 01.01.2020 по 27.03.2020;
- корректировка резервов на возможные потери и справедливой стоимости по активам;
- начисление вознаграждения работникам за 2019 год;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2019 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

Прибыль за 2019 год в соответствии с отчетностью по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» составила 56 788 746 тыс. руб. (до проведения операций СПОД), после отражения СПОД прибыль выросла на 21 049 174 тыс. руб. и составила 77 837 920 тыс. руб.

3.8. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 22.01.2020, полномочия действующего Наблюдательного совета Банка были досрочно прекращены. Наблюдательный совет Банка⁴ избран в составе:

- Юдаева Ксения Валентиновна – Председатель Наблюдательного совета Банка;
- Задорнов Михаил Михайлович – член Наблюдательного совета Банка;
- Иржевский Михаил Петрович – член Наблюдательного совета Банка;
- Моисеев Алексей Владимирович – член Наблюдательного совета Банка;
- Малах Александр Ефимович – член Наблюдательного совета Банка;
- Орешко Андрей Валерьевич – член Наблюдательного совета Банка;

⁴ Информация о квалификации и опыте работы действующих членов Наблюдательного совета Банка раскрыты на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.trust.ru/about/leaders/>.

- Соколов Александр Константинович – член Наблюдательного совета Банка;
- Титова Елена Борисовна – член Наблюдательного совета Банка.

В период после отчетной даты произошло существенное снижение цен и возросла волатильность на фондовых, товарных и валютных рынках. Указанные факторы могут оказать существенное негативное влияние на стоимость активов Банка, однако, оценить эффект этих факторов на сегодняшний день не представляется возможным.

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.

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:

Наименование актива	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Денежные средства	37 780	152 690
Средства в ЦБ РФ, всего:	322 446	1 850 045
в т.ч.:		
- обязательные резервы	124 690	347 083
- кроме обязательных резервов	197 756	1 502 962
Средства в кредитных организациях	831 450	1 108 853

На 01.01.2020 и 01.01.2019 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 124 690 тыс. руб. и 347 083 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 п. 7.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2020 представлены в разрезе видов финансовых активов и видов валют следующим образом:

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

По состоянию на 01.01.2019 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены равными нулю, так как были представлены просроченными корпоративными облигациями резидентов в сумме 261 823 тыс. руб., резерв под обесценение данных ценных бумаг сформирован в размере 100%.

Далее представлена классификация по состоянию на 01.01.2020 долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам:

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 по состоянию на 01.01.2020 долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам деятельности эмитентов.

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 по состоянию на 01.01.2020 производных финансовых инструментов (ПФИ), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам базисных (базовых) активов и видов ПФИ.

Вид ПФИ	Справедливая стоимость, тыс. руб.
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 01.01.2020 составляет 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 № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

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 и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, приведена в п. 3.2.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.01.2020 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:

(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

Существенного движения резервов на возможные потери не было.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе сроков задержки платежей по ним на 01.01.2020:

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	1 день	2-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего, до вычета резервов
Ссудная и приравненная к ней задолженность	21 823	28 075	6 452	28 698	57 746	2 093 028	2 235 822
Процентные и прочие требования	148	111	2 427	4 363	1 140 597	266 240	1 413 886
Резервы на возможные потери	-12 237	-10 095	-3 413	-23 914	- 1 194 651	- 2 321 199	-3 565 509
Корректировки резервов на возможные потери	- 14	39	- 460	- 147	- 263	-39 088	- 39 933
Итого	9 720	18 130	5 006	9 000	3 429	-1 019	44 266

Ссуды физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 01.01.2020 представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Итого
Потребительское кредитование	1 722 379	-1 684 038	-20 365	17 976
Автокредитование	131 171	-120 667	-10 431	73
Жилищное и ипотечное кредитование	500 259	-399 466	-2 741	98 052
Процентные и прочие требования	1 594 613	-1 578 484	-6 451	9 678
Итого	3 948 422	-3 782 655	-39 988	125 779

Ссуды, оцениваемые по амортизированной стоимости, по сроку погашения представлены следующим образом:

Наименование финансового актива	1 день	2-30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего, до вычета резервов
Ссудная и приравненная к ней задолженность	36 180	9 328 078	6 461	29 888	58 308	2 194 895	11 653 810
Процентные и прочие требования	164	85 394	3 174	8 078	1 232 578	266 432	1 595 820
Резервы на возможные потери	-18 396	-93 562	-3 487	-25 928	-1 290 412	-2 350 870	-3 782 655
Корректировки резервов на возможные потери	- 61	-51 819	- 460	- 147	- 263	-39 093	- 91 843
Итого	17 887	9 268 091	5 688	11 891	211	71 364	9 375 132

Структура ссуд, оцениваемых по амортизированной стоимости, физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

Регион	01.01.2020
Город Москва	661 405
Московская область	245 601
Самарская область	94 858
Саратовская область	76 299
Город Санкт-Петербург	75 418
Республика Татарстан	55 402
Ульяновская область	45 688
Краснодарский край	44 769
Хабаровский край	44 406
Приморский край	41 532
Новосибирская область	37 439
Красноярский край	37 412
Прочие регионы РФ	786 455
Процентные и прочие требования к резидентам РФ	1 701 738
Итого ссудной задолженности и иных требований	3 948 422
Резерв под обесценение	- 3 782 655
Корректировка резерва	- 39 988
Итого чистой ссудной задолженности	125 779

4.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, отраженные в строке 5а формы 0409806^{5,6}

По состоянию на 01.01.2019 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2019
Ссуды, предоставленные физическим лицам	63 778 393
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	20 000 000
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	16 431 027

⁵ На начало отчетного года (01.01.2019)

⁶ Дополнительная информация об обесценении на 01.01.2019 приведена в п. 3.3.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	733 182 438
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	833 391 858
Резерв под обесценение	-518 172 303
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	315 219 555

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.01.2019	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	62 668 590	60 865 099	1 803 491
Автокредитование	570 577	486 788	83 789
Жилищное и ипотечное кредитование	504 044	386 636	117 408
Прочие требования, признаваемые ссудами	35 182	7 393	27 789
Итого	63 778 393	61 745 916	2 032 477

Структура ссуд по направлениям деятельности кредитной организации и видам экономической деятельности заемщиков представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности - всего, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	485 437 630
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	88 711 271
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	64 615 609
<i>Обрабатывающие производства</i>	45 118 834
<i>Строительство</i>	34 305 168
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	22 897 706
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	21 316 874
<i>Транспорт и связь</i>	18 308 833
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	1 217 499
<i>Прочие виды деятельности</i>	188 887 078
<i>На завершение расчетов</i>	58 758
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	82 810 397
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),	5 991 427
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	157 043 653
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	1 899 331
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	733 182 438
Ссуды, предоставленные физическим лицам	63 778 393
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	20 000 000
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	16 431 027
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	833 391 858
Резерв под обесценение	-518 172 303
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	315 219 555

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

01.01.2019	до востребо- вания	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставлен- ные кредитным организациям и ЦБ РФ	2 296 181	34 000 000	0	0	0	134 846	36 431 027
Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	274 690 532	12 681 014	3 641 959	4 621 363	64 417 055	373 130 515	733 182 438
Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	52 274 516	1 929	22 735	65 614	204 175	11 209 424	63 778 393
Всего	329 261 229	46 682 943	3 664 694	4 686 977	64 621 230	384 474 785	833 391 858

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

Регион	01.01.2019
Москва	301 637 166
Тюменская область	44 375 593
Московская область	43 186 015
Челябинская область	18 417 566
Республика Башкортостан	18 139 157
Санкт-Петербург	11 987 440
Свердловская область	9 964 014
Краснодарский край	9 917 155
Красноярский край	9 076 726
Калининградская область	7 825 824
Пензенская область	6 457 606
Ростовская область	5 863 990
Омская область	4 338 168
Саратовская область	3 563 526
Ставропольский край	2 946 925
Самарская область	2 880 963
Новосибирская область	2 419 847
Ярославская область	2 353 681
Республика Татарстан	1 863 416
Волгоградская область	1 726 417
Алтайский край	1 337 775
Иркутская область	1 316 302
Нижегородская область	1 299 803
Вологодская область	1 113 850
Воронежская область	1 101 430
Оренбургская область	1 068 406
Астраханская область	1 043 810
Курская область	1 032 818
Приморский край	997 672
Ульяновская область	996 876

Белгородская область	914 218
Владимирская область	877 192
Республика Алтай	856 309
Брянская область	801 043
Тульская область	736 105
Тверская область	711 057
Прочие регионы РФ	12 902 618
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые судами	117 189 456
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	83 446 805
- Кипр	68 207 581
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые судами, в том числе:	58 276 091
- Кипр	51 901 841
Итого ссудной задолженности	796 960 831
Резерв на возможные потери по ссудам	-515 741 276
Итого чистой ссудной задолженности	281 219 555

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отраженные в строках 6а и 8 формы 0409806^{7,8}

По состоянию на 01.01.2019 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (включая инвестиции в дочерние и зависимые организации (далее – ДЗО)), представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2019, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	805 378 970
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	315 009 639
Еврооблигации Российской Федерации	2 005 484
Корпоративные облигации резидентов	308 291 752
Облигации прочих нерезидентов	4 712 403
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	490 369 331
Акции прочих нерезидентов	5 179 396
Корпоративные акции	127 441 857
Паи инвестиционных фондов	31 324 018
Участие в дочерних акционерных обществах	54 484 104
Участие в иных дочерних организациях	264 134 008
Прочее участие	7 805 948
Резерв на возможные потери	- 442 743 395
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 635 575

Портфель долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 01.01.2019 представлен:

- еврооблигациями РФ, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США, сроком погашения в марте 2030 года;
- корпоративными облигациями резидентов с номиналом в рублях РФ, сроком погашения от февраля 2020 года до декабря 2047 года;
- облигациями иностранных компаний с номиналом в долларах США, сроком погашения в декабре 2022 года;

⁷ На начало отчетного года (01.01.2019)

⁸ Дополнительная информация об обесценении на 01.01.2019 приведена в п. 3.3.

- не погашенными в срок облигациями.

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

(тыс. руб.)	
Вид экономической деятельности эмитента	на 01.01.2019
Кредитные организации	1 829 532
Финансовые компании	259 134 841
Строительство и девелопмент	2 339 379
Производство и торговля	8 567 618
Добыча ископаемых	59 211 157
Аренда помещений	31 553 048
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 635 575

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе географической концентрации активов, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)	
Страна / группа стран	на 01.01.2019
Российская Федерация	355 277 378
Страны ОЭСР	67
Кипр	7 358 130
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 635 575

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации⁹

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	Страна регистрации	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
		объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
ООО «ТРАСТ Недвижимость» (прежнее наименование ООО «Траст – Брокер»)	Российская Федерация	1 424 531	100.00	1 424 531	100.00
ООО «ФК «РОСТ»	Российская Федерация	1	100.00	1	100.00
ОАО «КАЗ»	Российская Федерация	26 721	39.00	26 721	39.00
ООО «Рост Инвестиции»	Российская Федерация	2 497	100.00	205 002 498	100.00
ООО «Рост Капитал»	Российская Федерация	499	100.00	49 999 999	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

⁹ Дополнительная информация об обесценении на 01.01.2019 приведена в п. 3.3.

АО «УШПТ»	Российская Федерация	5 573 405	56.16	5 573 405	56.16
ОАО «Элит Эстейт»	Российская Федерация	412 000	100.00	412 000	100.00
ООО «ТРАСТ СМ»	Российская Федерация	10	100.00	10	100.00
ООО «Зеленый бор»	Российская Федерация	341 000	99.87	341 000	99.87
АО «ОТД «Ясенево»	Российская Федерация	22 715 000	99.18	22 715 000	99.18
АО «Деловой центр»	Российская Федерация	10	99.00	10	99.00
АО «Галилео Нанотех»	Российская Федерация	1	95.00	1	95.00
ООО «Тройка Лизинг»	Российская Федерация	0	99.99	0	99.99
АО «Вегетта»	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
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	X	X
ООО «Лирик»	Российская Федерация	6 315	100.00	X	X
ООО «Инвез»	Российская Федерация	28 720	100.00	X	X
ООО «Унтир»	Российская Федерация	35 515	100.00	X	X
ООО «Лимкар»	Российская Федерация	189 431	100.00	X	X
ПАО «НПК «ОВК»	Российская Федерация	14 990 815	27.76	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации – ИТОГО		84 908 019	X	318 618 112	X
Инвестиции в закрытые пассивные инвестиционные фонды					
Закрытый пассивный инвестиционный комбинированный фонд «Кредитные ресурсы» (прежнее наименование - Закрытый пассивный инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»)	Российская Федерация	3 961 043	100.00	5 791 382	100.00
Закрытый пассивный инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	880 000	100.00	880 000	100.00

Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Золотой Город» (прежнее наименование – Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ – Золотой Город»)	Российская Федерация	1 624 982	100.00	2 237 292	75.64
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	Российская Федерация	3 429 640	100.00	3 429 832	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколадо»	Российская Федерация	1 687 223	100.00	1 687 223	100.00
Закрытый рентный паевой инвестиционный фонд «Капитальные вложения» (прежнее наименование – Закрытый паевой инвестиционный фонд «Финам – Капитальные вложения»)	Российская Федерация	8 444 833	99.56	8 639 100	69.78
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Региональная Недвижимость» (прежнее наименование – Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ – Региональная Недвижимость»)	Российская Федерация	1 527 117	100.00	2 295 118	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Собрание»	Российская Федерация	500 000	87.08	500 000	87.08
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Саларьсо»	Российская Федерация	1 353 174	100.00	1 353 174	81.91
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сто одиннадцать»	Российская Федерация	533 518	98.07	1 042 027	69.63
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» (прежнее наименование – Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»)	Российская Федерация	458 332	100.00	458 332	64.91
Рентный закрытый паевой инвестиционный фонд «Ключ»	Российская Федерация	180 743	100.00	180 743	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Ростовский»	Российская Федерация	166 835	100.00	201 006	51.80
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Доминион Тауэр»	Российская Федерация	2 111 089	100.00	2 111 089	100.00
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды – ИТОГО		27 376 229	X	31 324 018	X
Резерв под обесценение		- 37 760 679	X	- 151 800 477	X
Корректировка резерва		37 760 679	X	X	X
Переоценка		- 82 124 886	X	X	X
ВСЕГО		30 159 362	X	198 141 653	X

В 1 полугодии 2019 года Банком приняты на баланс при присоединении АО Банк АБВ акции и доли 5 компаний.

В течение 3 квартала 2019 года Банком приобретено 27,76% акций ПАО «НПК «ОВК».

Снижение стоимости инвестиций в дочерние и зависимые организации связано с изменением балансовой стоимости долей участия Банка в дочерних компаниях, а также отражением в учете переоценки справедливой стоимости инвестиций. Дополнительная информация приведена в п. 5.6.

4.7. Требования по текущему налогу на прибыль.

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.01.2020 в сумме 26 200 тыс. руб. образованы в результате:

- переплаты налога на прибыль АО «РОСТ БАНК» до его присоединения к Банку в сумме 7 845 тыс. руб.;
- налога в сумме 18 355 тыс. руб., удержанного с доходов от источников за пределами РФ, полученных АО Банк АББ до его присоединения к Банку.

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.01.2019 составляли 7 845 тыс. руб. (переплата налога на прибыль АО «РОСТ БАНК» до его присоединения к Банку).

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.01.2020 составили 4 898 039 тыс. руб. и за 2019 год выросли на 1% (на 01.01.2019 – 4 847 948 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.01.2020 составили 2 315 077 тыс. руб. и за 2019 год снизились на 13% (на 01.01.2019 – 2 647 915 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 01.01.2020 и на 01.01.2019 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)						
Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
Здания и сооружения	351 012	68 889	0	1 978 981	538 392	0
Капитальные вложения в арендованные здания	5 293	1 587	0	9 131	3 246	0
Транспортные средства	37 592	32 879	0	43 102	32 910	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 071 480	955 098	0	1 227 557	1 052 758	0
Земля	0	-	0	7 429	-	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	559 222	-	0	651 365	-	0
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	308 941	-	0	266 821	-	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	626 255	-	0	436 959	-	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	1 673 481	-	0	1 111 505	-	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	1 573 953	-	426 970	549 226	-	21 753
Незавершенное строительство	387	-	0	0	-	0
Материальные запасы	1 126	-	0	2 335	-	0
Нематериальные активы	477 707	303 647	0	463 324	250 728	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	660	-	0	0	-	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 512 654	-	197 577	2 894 616	-	246 701
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	9 199 763	1 362 100	624 547	9 642 351	1 878 034	268 454

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи, а также изменение их стоимости за 2019 и 2018 годы приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Здания и сооружения	Капитальные вложения в арендованные здания	Земля	Прочие основные средства	Недвижимость и земля, ВПОД	Незавершенное строительство объектов ВПОД и ОС	Нематериальные активы и вложения в их создание	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость на 01.01.2018	2 665 687	13 839	24 058	1 547 884	2 975 341	218 071	415 834	3 880	68 881	7 933 475
Поступления	0	0	0	83 009	0	0	405	17 121	105 583	206 118
Присоединение АО РОСТ БАНК	0	0	0	140 199	197 437	0	47 095	63	3 391 269	3 776 063
Выбытия	0	-1 525	0	-435 227	-147 192	-537	-10	-18 729	-26 148	-629 368
Переоценка	-434 736	0	372	0	-649 256	0	0	0	-673 687	-1 757 307
Реклассификация	-251 970	-3 183	-17 001	-65 206	90 320	331 692	0	0	28 718	113 370
Стоимость на 01.01.2019	1 978 981	9 131	7 429	1 270 659	2 466 650	549 226	463 324	2 335	2 894 616	9 642 351
Поступления	0	0	0	10 076	266 408	1 727 122	12 481	43 485	471 021	2 530 593
Присоединение АО «АВТОВАЗ БАНК»	119 726	0	0	86 416	494 853	748 669	2 562	407	0	1 452 633
Выбытия	-268	-3 838	0	-237 429	-782 828	-18 568	0	-45 101	-1 701 116	-2 789 148
Переоценка	-66 860	0	0	0	-881 334	0	0	0	-199 046	-1 147 240
Реклассификация	-1 680 567	0	-7 429	-20 650	1 604 150	-1 432 109	0	0	1 047 179	-489 426
Стоимость на 01.01.2020	351 012	5 293	0	1 109 072	3 167 899	1 574 340	478 367	1 126	2 512 654	9 199 763

Накопленная амортизация:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Здания и сооружения	Капитальные вложения в арендованные здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Сумма амортизации на 01.01.2018	567 228	3 993	1 356 511	180 028	2 107 760
Начисления	101 073	1 292	71 373	57 013	230 751
Присоединение АО «РОСТ БАНК»	0	0	122 882	13 697	136 579
Выбытия	0	-763	-426 701	-10	-427 474
Переоценка	-108 112	0	0	0	-108 112
Реклассификация	-21 797	-1 276	-38 397	0	-61 470
Сумма амортизации на 01.01.2019	538 392	3 246	1 085 668	250 728	1 878 034
Начисления	15 629	445	68 716	51 506	136 296
Присоединение АО «АВТОВАЗ БАНК»	543		81 593	1 413	83 549
Выбытия	-257	-2 104	-231 130	0	-233 491

Переоценка	-12 862	0	0	0	-12 862
Реклассификация	-472 556	0	-16 870	0	-489 426
Сумма амортизации на 01.01.2020	68 889	1 587	987 977	303 647	1 362 100

Изменение резерва на возможные потери:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Незавершенное строительство	Долгосрочные активы для продажи	Вложения в сооружения (строительство) объектов ВНОД	Итого
Сумма резерва на 01.01.2018	391	38 754	0	39 145
Формирование	0	190 162	21 753	211 915
Присоединение АО «РОСТ БАНК»	0	178 815	0	178 815
Восстановление	-391	-161 030	0	-161 421
Сумма резерва на 01.01.2019	0	246 701	21 753	268 454
Формирование	0	208 630	164 739	373 369
Присоединение АО «АВТОВАЗБАНК»	0		249 762	249 762
Восстановление	0	-257 754	-9 284	-267 038
Сумма резерва на 01.01.2020	0	197 577	426 970	624 547

По состоянию на 01.01.2020 у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению основных средств, превышающие 10% статьи 12 «Прочие активы» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.

Существенных операций по частичному списанию стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм, за 2019 год не проводилось.

По состоянию на 01.01.2020 величина фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств составляет 1 574 340 тыс. руб. и представляет собой вложения Банка в незавершенное строительство объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности в сумме 1 573 953 тыс. руб., и вложения в сооружение объектов основных средств в сумме 387 тыс. руб.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта на дату приобретения превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).

К основным средствам относятся земельные участки независимо от стоимости.

Группы основных средств	Способ учета
Земельные участки	Переоцененная стоимость
Здания и сооружения	
Капитальные вложения	
Транспортные средства	Фактические затраты
Мебель	
Офисная оргтехника	
Вычислительная техника	
Банкоматы и другое оборудование для пластиковых карт	
IT-оборудование по зданиям	
Инженерно-техническое оборудование кассовых узлов	
Прочие основные средства	

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с Классификатором, утвержденным Приказом № 422-1-Н от 30.12.2015 «Об утверждении и введении в действие «Порядка бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в Банке «ТРАСТ» (ПАО)» (Версия 1.0).

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится ежемесячно, исходя из фактического количества календарных дней отчетного месяца, в течение срока полезного использования объекта, линейным способом, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- земельные участки;
- объекты природопользования;
- объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям и т.п.

Переоценка недвижимого имущества проводится ежегодно (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) по справедливой стоимости на основании отчета независимого оценщика.

При переоценке применяется пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета.

Сумма прироста стоимости при переоценке, отраженная на счете № 10601, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», относится на счет № 10801 «Нераспределенная прибыль» при выбытии или продаже объекта основных средств.

Ограничения права собственности на основные средства у Банка отсутствуют.

Обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

Компенсации третьих лиц в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств у Банка отсутствуют.

Расчетная ликвидационная стоимость применяется Банком только для объектов автотранспорта в случае, если она составляет не менее 50% от первоначальной цены объекта.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке отражаются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются только в случае, если они указаны в договоре и удовлетворяют критерию существенности, который установлен в размере 1 000 000 (Один миллион) рублей.

Обесценение основных средств в отчетном периоде Банком не выявлялось и в учете не отражалось.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), соответствующее одновременно нижеперечисленным признакам:

- находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности);
- предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для

оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- реализация которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности производится по справедливой стоимости.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, то для классификации объекта Банк применяет критерий существенности (значительности объема).

Исходя из этого, если часть (площадь) объекта недвижимости, используемая Банком, в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, составляет менее 5% от всего объекта недвижимости, то такой объект признается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности. При наличии договора аренды объект недвижимости учитывается на счетах: № 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду»; № 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», при отсутствии договора аренды – на счетах № 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», № 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости».

Ниже представлена информация о суммах, признанных в составе прибыли (убытка) от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2019 год.

Статья доходов (расходов)	сумма, тыс. руб.
Арендный доход	295 515
Прямые операционные расходы (ремонт)	-1 773
Прямые операционные расходы (текущее обслуживание)	-88 249
Изменение справедливой стоимости (положительное)	1 527 566
Изменение справедливой стоимости (отрицательное)	-2 408 900
Доход от продажи	24 368
Расход от продажи	-167 711

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 Банком проведена переоценка группы однородных объектов «Здания и сооружения», «Земельные участки» основных средств, недвижимости, временно не

используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой (рыночной) стоимости.

Сведения об оценщике: ООО «АВЕРТА ГРУПП», договор на проведение оценки №09122019-110 от 10 декабря 2019 года.

Справедливая стоимость недвижимости была определена на основании отчетов оценщика, предоставленных в Банк «ТРАСТ» (ПАО) в период с 31.12.2019 по 21.01.2020.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости, подлежащей признанию в случае, если бы переоцененные активы учитывались по первоначальной стоимости в разрезе категорий основных средств:

Категория основных средств	Балансовая стоимость на 01.01.2020, тыс. руб.	Балансовая первоначальная стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, тыс. руб.
Здания и сооружения	5 863 113	24 324 617
Земли	1 698 427	4 661 906
Итого	7 561 540	28 986 523

Для определения справедливой стоимости оценщиком использовался сравнительный подход. Подход к оценке основывался на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами недвижимости, которые были проданы или включены в реестр на продажу. Допущения и ограничения, на которых основывалась оценка: юридическая экспертиза прав на объекты оценки, а также предоставленной исходной информации не проводилась.

Банк является арендатором основных средств. Ниже представлена информация о суммах будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, в разрезе будущих периодов их уплаты.

по договорам со сроком до окончания	к получению в			всего
	2020 году	2021-2024 году	в 2025 году и позднее	
до 1 года	43 356	0	0	43 356
от 1 до 5 лет	255 997	617 561	0	873 558
свыше 5 лет	61 109	183 328	0	244 438
всего	360 462	800 889	0	1 161 352

Банк является арендодателем основных средств. Ниже представлена информация о суммах будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, в разрезе будущих периодов их получения.

по договорам со сроком до окончания	к получению в			всего
	2020 году	2021-2024 году	в 2025 году и позднее	
до 1 года	119 606	0	0	119 606
от 1 до 5 лет	140 096	318 800	0	458 896
свыше 5 лет	172 313	516 940	0	689 253
всего	432 015	835 740	0	1 267 755

Условная арендная плата в договорах, по которым Банк является арендатором или арендодателем, не предусмотрена.

Информация об условиях заключения договоров аренды, в которых Банк является арендатором или арендодателем:

- арендная плата определяется, исходя из рыночных условий;
- в договорах присутствует право на продление договоров аренды;
- цена может пересматриваться не чаще 1 раза в год;
- приобретения арендованных активов не предусмотрено;

- выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, заключение новых договоров не предусмотрено.

По основным средствам, переланным по договорам аренды, метод начисления амортизации, определение срока полезного использования соответствует методу начисления амортизации и определению срока полезного использования по основным средствам, используемым Банком. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, амортизация не начисляется.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом/исключительное право на объект);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам, в том числе, относятся предполагаемые к использованию в течение более чем 12 месяцев:

- исключительное право Банка как патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное право на компьютерное программное обеспечение, базы данных;
- секреты производства (ноу-хау);
- исключительное право Банка на товарный знак и знак обслуживания (фирменный стиль);
- авторские права, лицензии;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором.

Учет нематериальных активов осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость основных средств определяется в зависимости от способа приобретения имущества:

Способ приобретения	Состав затрат	
Приобретение за плату	Фактические затраты по приобретению нематериального актива	Затраты на доставку актива и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования
Создание собственными силами	Сумма прямых затрат, необходимых для создания, производства и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями Банка	Затраты на доставку актива и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования

По договору дарения	Справедливая стоимость
По договору мены	Справедливая стоимость/стоимость переданных активов (если справедливую стоимость полученного объекта невозможно надежно определить)

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату передачи нематериального актива на основании договора.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом (указанный в договоре);
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды.

Если срок полезного использования нематериального актива в договоре не установлен, то устанавливается срок полезного использования – 10 лет.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Начисление амортизации производится ежемесячно, исходя из фактического количества календарных дней отчетного месяца, в течение срока полезного использования объекта, линейным способом, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания по иным основаниям.

Амортизация нематериальных активов отражена по символу 48303 Отчета о финансовых результатах.

Убыток от обесценения нематериальных активов в отчетном периоде Банком не признавался.

4.9. Прочие активы¹⁰

Прочие активы по состоянию на 01.01.2020 составили 4 155 638 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2019 на 87% (на 01.01.2019 – 31 703 766 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)					
на 01.01.2020	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	248 352 515	1 779 112	60 893	87 856	250 280 376
Требования по прочим операциям	14 899 650	56 147	77 032	16 667	15 049 496
Иные активы	1 794 245	0	1 296	0	1 795 541
Резерв на возможные потери	-159 863 993	-1 803 519	-137 926	-76 862	-161 882 300
Корректировка резерва на возможные потери	-101 580 458	492 983	0	0	-101 087 475
Итого	3 601 959	524 723	1 295	27 661	4 155 638

(тыс. руб.)					
на 01.01.2019	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Требования по получению процентов, в том числе просроченные проценты	56 549 958	4 438 528	13 621	1 801	61 003 908
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	6 123 443	2 162 023	28 976	41 423	8 355 865

¹⁰ Дополнительная информация об обесценении на 01.01.2019 приведена в п. 3.3.

Требования по прочим операциям	7 857 954	111 920	99 214	18 133	8 087 221
Иные активы	370 077	0	0	0	370 077
Резерв на возможные потери	-46 113 305	0	0	0	-46 113 305
Итого	24 788 127	6 712 471	141 811	61 357	31 703 766

Прочие активы по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

на 01.01.2020	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	43 143	489 031	2	0	5 054	266 588 183	267 125 413
Резерв на возможные потери	-1	-382 204	0	0	0	-161 500 095	-161 882 300
Корректировка резерва на возможные потери	0	278 600	0	0	0	-101 366 075	-101 087 475
Итого	43 142	385 427	2	0	5 054	3 722 013	4 155 638

(тыс. руб.)

на 01.01.2019	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	1 429 498	10 986 163	1 233 538	6 130	176 202	63 985 540	77 817 071
Резерв на возможные потери	-1 288 486	-2 188 988	-161 343	-8	-89 863	-42 384 617	-46 113 305
Итого	141 012	8 797 175	1 072 195	6 122	86 339	21 600 923	31 703 766

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2020 составляют 1 688 853 900 тыс. руб.

Прирост за 2019 год составил 19% (на 01.01.2019 – 1 423 434 485 тыс. руб.) и связан с принятием на баланс Банка депозитов Банка России, ранее привлеченных АО Банк АББ, при его присоединении к Банку.

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.

Отсроченная разница равномерно отражается в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) по строкам 19 «Прочие операционные доходы» и 2.1 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций». Справедливая стоимость депозитов рассчитана исходя из рыночных ставок от 9,35% до 9,67%. Порядок расчета отсроченных разниц раскрыт в п. 3.2.

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2020 составили 2 079 821 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2019 в 11 раз (на 01.01.2019 – 23 665 634 тыс.

руб.). В 2019 году произошло снижение объема привлеченных депозитов как физических лиц (на 11 млрд. руб.), так и юридических лиц (на 10 млрд. руб.).

Значительное снижение объемов средств физических лиц связано с прекращением приема вкладов физических лиц, предусмотренным стратегией деятельности Банка непрофильных активов.

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

(тыс. руб.)		
Средства клиентов	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	2 079 821	23 665 634
Средства юридических лиц, в том числе:	1 434 795	11 631 926
Расчетные счета юридических лиц	1 418 119	11 615 136
Депозиты юридических лиц	16 676	16 790
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	11 775	15 325
Счета ИП	11 775	15 325
Срочные депозиты ИП	0	0
Вклады физических лиц, в том числе:	629 703	12 018 383
Счета физических лиц и вклады до востребования	615 808	3 291 813
Срочные депозиты физических лиц	13 895	8 726 570
Начисленные проценты	3 548	X

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики:

(тыс. руб.)		
Отрасль экономики	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Физические лица и индивидуальные предприниматели	641 478	12 033 708
Торговля и услуги	174 210	195 179
Инвестиции и финансы	71 872	146 246
Недвижимость	32 615	10 084 390
Строительство	24 709	27 997
Производство	1 513	3 459
Транспорт и связь	1 102	2 440
Прочие виды деятельности	1 132 322	1 172 215
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 079 821	23 665 634

4.12. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2020 составили 47 756 тыс. руб. и представлены операциями своп с базисным активом – иностранная валюта. Номинальная сумма сделки своп – 502,7 млн. долларов США.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2019 отсутствовали.

4.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.01.2020 составляют 2 337 783 (на 01.01.2019 185 686 тыс. руб.), в том числе векселя со сроком погашения не позднее марта 2020 года и процентной ставкой 6% годовых в сумме 2 152 097 тыс. руб.

4.14. Обязательства по текущему налогу на прибыль

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2020 составили 183 581 тыс. руб., в том числе:

- налог на прибыль с процентного дохода по ценным бумагам, облагаемого по пониженной налоговой ставке 15% в сумме 183 581 тыс. руб.

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2019 составили 69 081 тыс. руб., в том числе:

- налог на прибыль с процентного дохода по ценным бумагам, облагаемого по пониженной налоговой ставке 15% в сумме 68 006 тыс. руб.;
- начисленный налог с дивидендов, полученных АО «РОСТ БАНК» до его присоединения к Банку при ликвидации дочерних компаний – нерезидентов (в виде превышения стоимости имущества, полученного при ликвидации, над суммой вложений), а также пени по данному налогу в сумме 1 075 тыс. руб.

4.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.01.2020 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	Итого
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам)	3 402 761	0	0	0	3 402 761
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	158 929	0	6	1	158 936
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	796 038	0	0	0	796 038
Иные обязательства	2 221 573	1 585 935	953	10	3 808 471
Итого	6 579 301	1 585 935	959	11	8 166 206

Прочие обязательства на 01.01.2019 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	88 582	1 668	260	0	90 510
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 069 678	0	0	0	5 069 678
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	986 593	0	0	0	986 593
Иные обязательства	450 569	632 355	493	0	1 083 417
Итого	6 595 422	634 023	753	0	7 230 198

Прочие обязательства по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
На 01.01.2020	2 169 075	3 483 207	1 713 544	0	0	800 380	8 166 206
На 01.01.2019	2 034 677	93 026	4 615 874	149 452	336 992	177	7 230 198

С 01.01.2019 изменился порядок расчета статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в связи с вступлением в действие Указания Банка России № 4927-У, в результате которого обязательства по получению процентов отражаются в статьях по учету сумм обязательств.

Далее представлена информация о движении резервов -- оценочных обязательств:

Резервы – оценочные обязательства	Сумма, тыс. руб.
Остаток на 01.01.2019	986 593
Резервы – оценочные обязательства, признанные в отчетном периоде, включая увеличение существующих резервов – оценочных обязательств;	808 429
Суммы резервов – оценочных обязательств, восстановленные в отчетном периоде	998 984
Остаток на 01.01.2020	796 038

К Банку периодически предъявляются иски, связанные с заключенными сделками и иными действиями, совершенными Банком в процессе работы с портфелем проблемных активов. Кроме этого, есть вероятность предъявления в будущем исков, связанных с договорами и сделками, заключенными присоединенными банками или дочерними и зависимыми компаниями до даты их присоединения.

Источниками неопределенности в отношении величины и сроков выбытия ресурсов являются позиция оппонентов и суда.

Ввиду того, что принятие судебных решений может быть растянуто во времени, например вследствие переноса судебных заседаний, оспаривания судебных решений в вышестоящих инстанциях, Банк не может достоверно оценить величину и сроки выбытия ресурсов. Банк делает допущения о вероятности понесения потерь вследствие негативных для Банка решений суда, на основании которых формируется резерв.

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.16. 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 01.01.2019	2 877 965
Принято при присоединении АО Банк АББ	11 621
Дополнительное формирование (восстановление) резервов	- 672 680
Остатки на счетах резервов до корректировки МСФО	2 216 906
Корректировка МСФО	0
Итого на 01.01.2020	2 216 906

4.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.01.2019 размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составлял 663 265 310 (Шестьсот шестьдесят три миллиона двести шестьдесят пять тысяч триста десять) рублей, и состоял из 3 071 014 156 177 453 207 606 830 (Три септиллиона семьдесят один секстиллион четырнадцать квинтиллионов сто пятьдесят шесть квадриллионов сто семьдесят семь триллионов четыреста пятьдесят три миллиарда двести семь миллионов шестьсот шесть тысяч восемьсот тридцать) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

В соответствии с принятым внеочередным Общим собранием акционеров Банка 25.12.2018 (Протокол № 04 от 25.12.2018) решением об увеличении уставного капитала Банка, связанного с реорганизацией Банка в форме присоединения к нему АО Банк АББ, и в соответствии с зарегистрированными Департаментом корпоративных отношений Банка России дополнительными выпусками акций Банка (дата регистрации выпусков – 14.02.2019, индивидуальные регистрационные номера дополнительных выпусков ценных бумаг – 10703279B004D и 10703279B005D), в дату реорганизации Банка путем присоединения к нему АО Банк АББ (07.03.2019) являющуюся датой начала и завершения размещения ценных бумаг, была осуществлена конвертация именных обыкновенных и привилегированных (неконвертируемых, с определенным размером дивиденда) бездокументарных акций АО Банк АББ в дополнительные обыкновенные именные акции Банка, в соответствии с условиями, определенными реорганизуемыми кредитными организациями в Договоре о присоединении.

По итогам государственной регистрации Изменений № 1 в Устав Банка России, 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.

4.18. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2020 и на 01.01.2019 представлена в следующей таблице.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2020			на 01.01.2019		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	2 332 048	2 328 614	2 152 906	3 378 257	2 644 471	2 337 948
1.1	со сроком более 1 года	1 747 684	1 744 250	1 568 542	2 495 004	2 194 610	1 886 197
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	16 083 530	15 796	15 796	91 491	81 003	81 003
2.1	со сроком более 1 года	7 767	7 767	7 767	7 767	0	0
3	Портфель неиспользованных кредитных линий	25 624	16 305	16 305	1 000 014	189 683	189 683

4	Условные обязательства некредитного характера	774 178	X	X	12 154 557	X	X
5	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 000 000	X	X	615 396	X	X
6	Обязательства по прочим договорам (сделкам)	0	X	X	26 081 978	X	X
7	Производные финансовые инструменты	49 756 371	X	X	9 031 178	X	X

4.19. Информация о справедливой стоимости отдельных классов финансовых активов и обязательств

Далее представлена информация о справедливой стоимости отдельных классов финансовых активов и обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости.

(данные на 01.01.2020)

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Балансовые данные на 01.01.2020	Справедливая стоимость на 01.01.2020				Непризнанный доход/расход
			всего	в том числе по уровням иерархии справедливой стоимости			
				Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 068 354	184 068 354	0	3 520 977	180 547 377	0
1.1	Долговые ценные бумаги (кроме векселей)	4 460 320	4 460 320	0	0	4 460 320	0
1.2	Долевые ценные бумаги	48 544 271	48 544 271	0	0	48 544 271	0
1.3	Производные финансовые инструменты	1 596 663	1 596 663	0	0	1 596 663	0
1.4	Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	129 467 100	129 467 100	0	3 520 977	125 946 123	0
2	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 159 362	30 159 362	10 157 493	0	20 001 869	0
3	Основные средства	3 167 898	3 167 898	0	0	3 167 898	0
4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 647 296	1 647 296	0	0	1 647 296	0
5	Инвестиционная (недвижимость в составе статьи Прочие активы)	1 164 761	1 164 761	0	0	1 164 761	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости							
6	Производные финансовые инструменты	47 756	47 756	0	0	47 756	0
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается							
7	Денежные средства	37 780	37 780	37 780	0	0	0

8	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	322 446	322 446	322 446	0	0	0
9	Средства в кредитных организациях	831 450	831 450	831 450	0	0	0
10	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 375 132	9 371 952	0	0	9 371 952	-3 180
10.1	межбанковские кредиты и депозиты	9 249 353	9 249 353	0	0	9 249 353	0
10.2	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленные физическим лицам	125 779	122 599	0	0	122 599	-3 180
11	Основные средства	1 429 108	917 121	0	0	917 121	-511 987
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	667 781	927 911	0	0	927 911	260 130
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается							
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 688 853 900	1 302 205 750	0	0	1 302 205 750	386 648 150
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 079 821	2 079 821	0	0	2 079 821	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 337 783	2 152 097	0	0	2 152 097	185 686
Финансовые активы, справедливая стоимость которых не оценивается и не раскрывается							
16	Основные средства	301 033	X	X	X	X	X
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости							386 578 799

(данные на 01.01.2019)

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Балансовые данные на 01.01.2019	Справедливая стоимость на 01.01.2019				Непризнанный доход/расход
			всего	в том числе по уровням иерархии справедливой стоимости			
				Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы							
1	Денежные средства	152 690	152 690	152 690	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 850 045	1 850 045	1 850 045	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 108 853	1 108 880	1 071 847	37 033	0	27
4	Чистая ссудная задолженность	315 219 555	166 728 339	20 021 178	0	146 707 161	-148 491 216
5	Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы	362 635 575	60 413 703	1 207 414	0	59 206 289	-302 221 872
Финансовые обязательства							
6	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 423 434 485	986 910 321	0	0	986 910 321	436 524 164

7	Средства кредитных организаций	3	3	0	0	3	0
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 665 634	23 742 506	0	0	23 742 506	-76 872
9	Выпущенные долговые обязательства	185 686	0	0	0	0	185 686
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости							-14 080 083

Переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости в течение 2019 года не было.

Справедливая стоимость активов определялась с учетом полученного обеспечения. Влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составило 57 979 362 тыс. руб.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и на конец отчетного периода сумм финансовых активов Уровня 3:

	На 01.01.2019 *	Присоединение АО Банк АББ	Выдачи / приобретения	Погашения / продажи	Прочие изменения, в том числе признанные доходы / (расходы)	На 01.01.2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	166 814 236	15 460 046	27 225 828	-111 749 161	82 796 428	180 547 377
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	23 761 051	6 298 593	0	-3 947 789	-6 109 986	20 001 869
Основные средства	2 466 650	494 853	266 407	-782 828	722 816	3 167 898
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 791 841	0	242 554	-478 935	91 836	1 647 296
Инвестиционная недвижимость в составе статьи Прочие активы	0	0	1 164 761	0	0	1 164 761

* Отражена стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2019 после перехода на МСФО (IFRS) 9 (см. п. 3.2).

Ниже представлена информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости на 01.01.2020.

	Методики оценки	Цены/подлежащие исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:			
Группа «Оценка недвижимости»	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка	10-15%
		Сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости	не применимо
		Ставка капитализации	9-13%
		Ставки аренды	не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса»	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования	11,7%
		Свободный денежный поток	не применимо
		Значение рыночных мультипликаторов	не применимо
Инвестиционная недвижимость	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка	10-15%
		Сравнительная сопоставимость недвижимости	не применимо
Земля и здания	Сравнительный подход	Торговая скидка	10-15%
		Сравнительная сопоставимость недвижимости	не применимо

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

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

Существенными признаются статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)¹¹, влияние которых на финансовый результат Банка за отчетный период составляет не менее 10% совокупного финансового результата Банка за отчетный период (по данным строки 35 формы 0409806) и не менее 10% величины собственных средств (капитала) Банка. В случае нарушения Банком на отчетную дату требований Банка России по достаточности собственных средств (капитала), для проверки критерия существенности в качестве величины собственных средств (капитала) Банка используется величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.12.2014.

Существенное влияние на финансовый результат 2019 года оказали:

¹¹ Используются укрупненные статьи, в том числе с учетом сальдирования аналогичных доходов и расходов. Например, рассматриваются чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа).

- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в статье 6 формы 0409807 и составившие 182,2 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.3;
- сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов (статьи 19 и 21 формы 0409807) и составившие 415,3 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;
- чистые расходы на формирование резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4 и 18 формы 0409807 и составившие в сумме 466,0 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.4;
- чистые процентные расходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 и составившие 40,5 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;
- чистые расходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты, отраженные в статьях 10 и 11 формы 0409807 и составившие минус 16,3 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.5.

Влияние иных статей отчета о финансовых результатах на размер полученной Банком прибыли за 2019 год составляет 3,1 млрд. руб.

5.2. Информация о чистых процентных доходах (расходах)

Чистые процентные доходы составили за 2019 год минус 40 506 656 тыс. руб. (за 2018 год 37 009 813 тыс. руб.).

тыс. руб.		
Наименование статьи	2019 год	2018 год
Процентные доходы, всего, в том числе	88 460 360	51 498 522
От размещения средств в кредитных организациях	1 874 415	1 433 395
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	50 399 339	39 440 057
От вложений в ценные бумаги	36 186 606	10 625 070
Процентные расходы, всего, в том числе	128 967 016	14 488 709
По привлеченным средствам кредитных организаций	128 862 309*	9 259 801
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 467	5 228 908
По выпущенным долговым обязательствам	18 240	0
Чистые процентные доходы	-40 506 656	37 009 813

* - Сумма процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций за 2019 год включает расход от корректировки статьи процентных расходов по депозитам Банка России до рыночной ставки в сумме 120 367 720 тыс. руб. Данная корректировка проведена в корреспонденции со статьей Прочие операционные доходы. В результате корректировки величина процентных расходов Банка за 2019 год превысила величину процентных доходов, что привело к снижению чистых процентных доходов за 2019 год по сравнению с 2018 годом.

5.3. Информация о чистой прибыли от операций с финансовыми активами, оцениваемыми через прибыль или убыток

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 2019 год 182 228 592 тыс. руб. (за 2018 год – 756 706 тыс. руб.).

Основное влияние на финансовый результат по статье оказала положительная переоценка долговых ценных бумаг прочих резидентов.

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

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

Наименование статьи доходов/расходов	за 2019 год	за 2018 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-52 606 792	-106 081 685
- в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-26 100 490	-14 833 176
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-55 800 725
Изменение резерва по прочим потерям	- 413 416 571	4 158 120
Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва – всего	- 466 023 363	-157 724 290

5.5. 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, а также доходы/расходы от операций с иностранной валютой, составляют:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 2019 год			за 2018 год		
	доход	расход	чистый доход/расход	доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	83 310 522	106 348 056	-23 037 534	122 408 126	105 976 980	16 431 146
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	X	X	X	1 934 737	506 582	1 428 155
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	25 304 903	18 578 436	6 726 467	17 052 008	17 856 433	- 804 425
Всего	108 615 425	124 926 492	-16 311 067	141 394 871	124 339 995	17 054 876

5.6. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов за 2019 год составило 415 299 039 тыс. руб., в т.ч. включает:

тыс. руб.

Доходы / Расходы	Доходы (ст. 19 формы 0409807)	Расходы (ст. 21 формы 0409807)	Сальдо
Переоценка долей участия Банка в дочерних обществах	251 030 164	0	251 030 164
Переоценка иных активов по справедливой стоимости	100 112 983	46 341 725	53 771 258
Корректировка по справедливой стоимости привлеченных депозитов Банка России (отсроченные разницы)	120 284 848	0	120 284 848
Иные доходы и расходы	13 691 303	23 478 534	-9 787 231
Итого	485 119 298	69 820 259	415 299 039

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

Изменение фонда переоценки основных средств, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 2019 год минус 672 840 тыс. руб. (за 2018 год – минус 255 469 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)		
Компоненты расхода (дохода) по налогу	за 2019 год	за 2018 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	95 377	100 699
Текущий налог на прибыль	1 169 577	615 035
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	1 264 954	715 734

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в учете Банка, представляют собой налог, исчисленный по пониженным налоговым ставкам с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам и по прочим ценным бумагам, процентный (купонный) доход по которым облагается по пониженной ставке.

В связи с тем, что Банком в течение 2019 года получен налоговый убыток для целей исчисления налога на прибыль и, соответственно, налоговая база по налогу на прибыль организаций, к которой применима ставка налога 20%, равна нулю, сопоставление расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога не проводилось.

Расходы по налогу на прибыль от прекращенной деятельности отсутствуют.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, на 01.01.2020 составляет 49 171 185 тыс. руб.

В связи с тем, что текущая редакция статьи 283 НК РФ позволяет перенести на последующие (без ограничения ранее действовавшего срока в 10 лет) налоговые периоды сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах (но с учетом ограничения на период с 01.01.2017 по 31.12.2021) и отсутствием определенности в отношении получения Банком налогооблагаемой прибыли в текущем и последующих налоговых периодах, указать дату окончания срока переноса убытков не представляется возможным.

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

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. С 01.01.2019 увеличилась ставка НДС с 18% до 20%.

5.10. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченном за 2019 и 2018 год.

(тыс. руб.)		
	за 2019 год	за 2018 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	4 433 277	1 790 049
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	929 382	453 060
Всего	5 362 659	2 243 109

5.11. Информация о затратах на исследования и разработки

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

5.12. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

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.

Корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов не производились.

Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности в части прекращенной деятельности представлены в таблице.

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	за 2019 год	за 2018 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	335 246	2 742
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	262 403	14 808
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	72 843	-12 066

Реализованные в 2019 году долгосрочные активы представлены следующими группами: здания нежилого назначения (свыше 90% проданных активов), а также земельные участки, жилые помещения, автомобили, прочее имущество.

Имущество реализуется путем заключения договоров купли-продажи с юридическими лицами (свыше 70%), физическим лицам и индивидуальными предпринимателями. Договоры заключаются в основном на условиях полной предоплаты, часто с применением формы расчета – «аккредитив», за счет собственных средств покупателей либо частично за счет кредитных средств. Стоимость продажи – рыночная.

В 2020 году Банк продолжит реализацию долгосрочных активов путем заключения договоров купли-продажи. Сроки реализации, установленные решениями уполномоченных органов на продажу имущества – в течение 1 года. В случае, если на рынке сложатся неблагоприятные условия для продажи имущества, срок может быть продлен.

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

(тыс. руб.)		
Вид активов	за 2019 год	за 2018 год
Недвижимость	77 100	-10 024
Транспорт	269	-140
Прочие основные средства	-4 526	-1 902
Итого	72 843	-12 066

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

Основные изменения источников капитала за 2019 год по сравнению с 2018 годом представлены в таблице.

(тыс. руб.)			
Номер п/п	Показатели	за 2019 год	за 2018 год
1	Итого источников капитала на начало года	-737 288 860	-159 780 024
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-1 467 696 475	-737 288 860
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	-257 655 531	-577 508 836

3.1	Совокупный доход, всего, в том числе	80 787 127	-160 006 320
3.1.1	<i>прибыль (убыток)</i>	80 787 127	-157 202 565
3.1.2	<i>прочий совокупный доход, в том числе за счет</i>	0	-2 803 755
3.1.2.1	<i>переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>	0	-2 803 755
3.2	Эмиссия акций	350 000	653 265
3.3	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-672 840	-255 469
3.4	Прочие причины (реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК», АО «Банк Открытие Специальный», АО БАНК АБВ)	-338 119 818	-417 900 312
4	Корректировка данных на начало года под влиянием изменения учетной политики	-472 752 084	0

Ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, в 2019 году не проводились.

За 2019 год 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 2019 год составило 2 491 021 тыс. руб. (против использования на 2 489 459 тыс. руб. за 2018 год). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 2019 год стала операционная деятельность Банка.

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

(данные за 2019 год)

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	223 092	Обязательные резервы	2.1	на начало года	347 083
					на отчетную дату	124 690
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	222 393
					<i>корректировки</i>	699
					итого денежных средств	223 092
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	5 894 013	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	84 760 616
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	113 381 037
					<i>корректировки</i>	-107 487 024
					итого денежных средств	5 894 013

Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	74 965 668	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	138 842 232
					изменение (с обратным знаком)	176 377 323
					Корректировки	-101 411 655
					итого денежных средств	74 965 668
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	-7 168 584	Средства в кредитных организациях (в части активов, по которым существует риск потерь), Требования по текущему налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы	3 + 9 + 10 + 13	на начало года	31 749 559
					на отчетную дату	5 013 288
					изменение (с обратным знаком)	26 736 271
					корректировки	-33 904 855
					итого денежных средств	-7 168 584
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	-107 176 780	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 423 434 485
					на отчетную дату	1 688 853 900
					изменение	265 419 415
					корректировки	-372 596 195
					итого денежных средств	-107 176 780
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-3	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	3
					на отчетную дату	0
					изменение	-3
					корректировки	0
					итого денежных средств	-3
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-6 006 198	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	на начало года	23 665 634
					на отчетную дату	2 079 821
					изменение	-21 585 813
					корректировки	15 579 615
					итого денежных средств	-6 006 198
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	47 756	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	0
					на отчетную дату	47 756
					изменение	47 756
					корректировки	0
					итого денежных средств	47 756
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	2 133 857	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	на начало года	185 686
					на отчетную дату	2 337 783
					изменение	2 152 097
					корректировки	-18 240
					итого денежных средств	2 133 857

Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	1 618 491	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19-20 +21	на начало года	7 299 279
					на отчетную дату	8 349 787
					изменение	1 050 508
					корректировки	567 983
					итого денежных средств	1 618 491
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
					изменение (с обратным знаком)	164 493 922
					корректировки	-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
					изменение (с обратным знаком)	0
					корректировки	0
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-889 880	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11+12	на начало года	7 495 863
					на отчетную дату	7 213 116
					изменение	282 747
					корректировки	-1 172 627
					итого денежных средств	-889 880
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
					изменение	1 000 000
					корректировки	-1 000 000
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-2 491 021	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	2 726 557
					на отчетную дату	235 536
					изменение	-2 491 021
					корректировки	0
					итого денежных средств	-2 491 021

(данные за 2018 год)

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	940 423	Обязательные резервы	2.1	на начало года	1 173 503
					на отчетную дату	347 083
					изменение (с обратным знаком)	826 420
					корректировки	114 003
					итого денежных средств	940 423
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	3 219 437	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	на начало года	638 088
					на отчетную дату	0
					изменение (с обратным знаком)	638 088
					корректировки	2 581 349
					итого денежных средств	3 219 437
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	-12 276 880	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	192 106 127
					на отчетную дату	315 219 555
					изменение (с обратным знаком)	-123 113 428
					корректировки	110 836 548
					итого денежных средств	-12 276 880
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	24 165 408	"Требование по текущему налогу на прибыль", "Отложенный налоговый актив", "Прочие активы", "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	8 + 9 + 12 + 3 (в части активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	13 711 352
					на отчетную дату	31 749 559
					изменение (с обратным знаком)	-18 038 207
					корректировки	42 203 615
					итого денежных средств	24 165 408
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	462 855 397	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14	на начало года	0
					на отчетную дату	1 423 434 485
					изменение	1 423 434 485
					корректировки	-960 579 088
					итого денежных средств	462 855 397

Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-304 615 237	Средства кредитных организаций	15	на начало года	304 915 277
					на отчетную дату	3
					изменение	-304 915 274
					корректировки	300 037
					итого денежных средств	-304 615 237
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	-201 548 827	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	на начало года	241 522 799
					на отчетную дату	23 665 634
					изменение	-217 857 165
					корректировки	16 308 338
					итого денежных средств	-201 548 827
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					изменение	0
					корректировки	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	Выпущенные долговые обязательства	18	на начало года	0
					на отчетную дату	185 686
					изменение	185 686
					корректировки	-185 686
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	355 342	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	9 040 715
					на отчетную дату	7 299 279
					изменение	-1 741 436
					корректировки	2 096 778
					итого денежных средств	355 342
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	-58 098 905	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	на начало года	176 999 879
					на отчетную дату	362 635 575
					изменение (с обратным знаком)	-185 635 696
					корректировки	127 536 791
					итого денежных средств	-58 098 905

Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	0	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	на начало года	1 430 234
					на отчетную дату	0
					изменение (с обратным знаком)	1 430 234
					корректировки	-1 430 234
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-536 484	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	10+11	на начало года	5 786 570
					на отчетную дату	7 495 863
					изменение	-1 709 293
					корректировки	1 172 809
					итого денежных средств	-536 484
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	300 000	"Средства акционеров (участников)", "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", "Эмиссионный доход"	24+25+26	на начало года	10 000
					на отчетную дату	663 265
					изменение	653 265
					корректировки	-353 265
					итого денежных средств	300 000
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-2 489 459	"Денежные средства", "Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации" (за вычетом "Обязательные резервы"), "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	5 216 016
					на отчетную дату	2 726 557
					изменение	-2 489 459
					корректировки	0
					итого денежных средств	-2 489 459

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 2019 год не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 2019 год 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 2019 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2018 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-6 936 115	-19 984 338
Денежные средства от инвестиционной деятельности	4 454 813	16 975 803
Денежные средства от финансовой деятельности	0	300 000

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2019 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2018 год, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	28 532 573	6 920 599
Денежные средства от операционных активов и обязательств	-35 468 688	-26 904 937

8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

8.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

В рамках своей деятельности как банк непрофильных активов, Банк определяет следующие значимые риски – риски, которые могут привести к невыполнению стратегических задач Банка:

8.1.1. Риск неполучения/не полного получения возврата по активу:

Риск выбора неоптимальной стратегии

Данный риск возникает в том случае, когда Банком утверждается и реализуется неоптимальная стратегия работы с активом. Выбор неоптимальной стратегии может быть связан как с недостаточностью информации при разработке стратегии, так и с некорректным использованием доступной информации при разработке стратегии, например, при расчетах NPV с использованием различных сценариев или при инициировании процедуры банкротства заемщика в случае, когда реструктуризация обязательств могла бы обеспечить большую возвратность.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- проведение тщательной экспертизы стратегий по работе с активами и их сравнительный анализ со стороны независимых служб Банка до их утверждения коллегиальными органами;
- разработка единой методики расчета прогнозных сборов по проектам;
- проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами;
- проведение на периодической основе Службой внутреннего аудита и Ревизионной комиссией в рамках своих полномочий проверок соблюдения внутренних процедур и регламентов при утверждении/изменений стратегий по работе с активами.

Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

Данный риск возникает в случае отклонения от ранее достигнутых договоренностей между БНА и бенефициаром актива, которые учитывали при прогнозировании уровня возвратности по активу. Примерами могут служить следующие действия:

- отказ от передачи активов, принадлежащих бенефициарам, в счет погашения задолженности;
- отказ от оформления дополнительного залога/поручительства по обязательствам;
- вывод активов и бегство за границу и т.д.

Вероятность реализации указанного риска сложно спрогнозировать. В случае наступления негативного сценария, Банк на индивидуальной основе выработает мероприятия для минимизации последствий и определит новую стратегию по работе с активом. При этом Банк в своей работе с проблемными активами использует все доступные средства, включая:

- преследование бывших собственников/бенефициаров бизнеса через судебные органы, как в РФ, так и за рубежом;

- поиск и обращение взыскания на активы собственников/бенефициаров бизнеса, как в РФ, так и за рубежом.

Макроэкономический риск

Данный риск возникает в случае наступления негативных макроэкономических событий, которые могут негативно повлиять на работу Банка и на реализацию выбранных Банком стратегий взыскания активов. Список таких событий может включать, но не исчерпывается:

- ухудшением геополитической ситуации;
- введением новых санкций против РФ;
- снижением инвестиционного рейтинга РФ;
- обесценением национальной валюты;
- резким снижением цены на нефть;
- изменением/ростом ставки капитализации по активам;
- существенным увеличением ключевой ставки ЦБ РФ и прочее.

Данные события находятся вне контроля БНА, засмщиков, дочерних и зависимых организаций и не могут быть спрогнозированы с достаточной степенью точности, что существенно снижает возможности Банка по хеджированию и минимизации данного риска. При этом, как показала практика в 2008 и 2014 годах, эффект от реализации данного риска может оказать существенный эффект не только на Банк, но и на всю банковскую систему РФ в целом.

Отраслевой риск

Данный риск связан с возможным ухудшением отраслевых показателей, влияющих на деятельность заемщиков Банка и ДЗО.

Система управления данным риском в Банке включает в себя оценку ключевых отраслевых показателей, влияющих на реализацию стратегий работы с активами, а также установление пороговых показателей в целях пересмотра утвержденных стратегий работы с активами.

Кредитный риск (дофинансирование и реструктуризация), в том числе бизнес-риск проектов

Информация о причинах возникновения и подверженности Банка кредитным рискам приведена в п. 8.4.1.

Риск некорректной оценки предмета залога/актива

Данный риск возникает в случае некорректной оценки предмета залога/актива при их непосредственной реализации или при прогнозе возврата по проекту.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- завышенная оценка предмета залога для его последующей реализации, что делает прогноз возврата по активу недостижимым;
- заниженная оценка предмета залога для его последующей реализации, что делает возврат по активу меньше, чем Банк мог бы получить;
- в случае обмена активами по цессии Банк может получить активы меньшей стоимости, чем передает контрагенту.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- формирование списка аккредитованных компаний, которые могут быть привлечены Банком для выполнения оценки предметов залога/актива. В данный список входят в т.ч. лидеры рынка с большим опытом работы по аналогичным задачам, например, компании «большой четверки» аудиторских компаний, крупнейшие компании в области недвижимости (такие как Knight Frank, CBRE и др.);
- одобрение списка аккредитованных компаний Кредитным комитетом Банка;

- проведение выбора независимых оценочных компаний из списка аккредитованных для проведения оценки Департаментом рисков / Комиссией по выбору контрагентов / Единым тендерным комитетом в соответствии с внутренними регламентами Банка;
- осуществление коммуникаций с оценочными компаниями независимым от бизнес-подразделений структурным подразделением – Департаментом рисков.

8.1.2. Операционный риск

Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту

Данный риск возникает в случае неисполнения (неполного исполнения, исполнения с задержкой) плана действий (стратегии) по работе с активом, утвержденного на коллегиальных органах Банка, а также в случае реализации негативных внешних факторов, которые не могли быть учтены при утверждении стратегии по проекту.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- отклонение от утвержденного Уполномоченным органом Банка срока направление уведомления о начале процедуры банкротства и о проведении торгов по продаже имущества должника и других предусмотренных законом обязательных процедур;
- задержка в подготовке стратегии развития дочерних и зависимых обществ;
- технологические сбои, аварии на производстве.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- независимый контроль (мониторинг) на постоянной основе со стороны Департамента рисков касательно исполнения решений Уполномоченного органа Банка;
- контроль за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих/снижающих реализовавшиеся внешние негативные факторы;
- контроль посредством проведения проверок Службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода на основании Плана, утвержденного Наблюдательным Советом Банка, а также внеплановых проверок (при необходимости).

Риск, связанный с неполным комплектом кредитно-обеспечительной документации

Данный риск возникает при неполной комплектности/отсутствии кредитно-обеспечительной документации. При отсутствии оригиналов кредитных договоров или договоров залога/поручительства Банк может оказаться неспособен в суде доказать правомерность своих требований к заемщикам и поручителям или свои права на объекты залога. Кроме того, при отсутствии оригиналов кредитной документации существует риск непризнания начисленных по основному долгу процентов.

Система управления данным риском включает в себя:

- детальную инвентаризацию досье по всем цессированным портфелям и активам присоединенных банков;
- в случае обнаружения неполного комплекта кредитно-обеспечительной документации – проведение мероприятий по восстановлению документации.

Инфраструктурный риск

Данный риск возникает при принятии решений на основании некорректных аналитических данных или возникновении технических ошибок, что может являться следствием работы с очень большим портфелем активов под управлением.

В связи с тем, что активы Банка были сформированы путем присоединения к Банку нескольких других кредитных организаций (чьи активы были, в свою очередь, также сформированы из активов нескольких других банков), а также цессией нескольких портфелей других кредитных организаций, данные об активах находятся в разрозненных информационных системах без сформированного единого хранилища данных, что повышает вероятность возникновения ошибок при формировании аналитических данных, используемых для принятия решений.

В тех случаях, когда изначальные данные, содержащиеся в портфелях присоединяемых банков или банков-цедентов были некорректными или неполными, идентификация и восстановление этих данных будет затруднительным.

Данный риск может быть частично снижен путем участия нескольких служб при экспертизе сделок до принятия решения Уполномоченным органом Банка и отражением данных в учете другими подразделениями, независимыми от бизнес-подразделений. Например, если бизнес-подразделение использует некорректные балансовые данные по активу для одобрения сделки Уполномоченным органом Банка, то данный факт может быть выявлен при экспертизе сделки до ее рассмотрения Уполномоченным органом Банка со стороны финансового департамента или департамента рисков, а после решения Уполномоченного органа Банка – при проведении/отражении в учете сделки со стороны бэк-офиса.

Риск может быть минимизирован путем перестроения ИТ архитектуры Банка, в т.ч. введения единой CRM и единого хранилища данных.

Риск персонала

Данный риск может возникнуть при недостаточном количестве сотрудников, обладающих необходимой квалификацией, которых может найти Банк для реализации стратегии и достижения целей Банка.

В связи с уникальностью проекта банка непрофильных активов для российского рынка, наблюдается дефицит специалистов (особенно на уровне среднего руководства), необходимых для реализации поставленных перед Банком задач. Это приводит к риску «первооткрывателей», когда выработка методик и подходов к работе, а также обучение персонала происходит в процессе работы.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- найм квалифицированных сотрудников, обладающих компетенциями наиболее близкими к задачам Банка;
- привлечение в Банк сотрудников, уже имеющих опыт работы с активами, перешедшими на баланс Банка, с проведением проверок со стороны службы безопасности и оценки профессиональных качества руководством Банка с ограничением полномочий сотрудников по принятию решений в рамках работы с активами;
- наличие системы мотивации, отражающей специфику деятельности Банка, которая бы позволила привлекать и удерживать наиболее ценных сотрудников;
- разработка внутренних регламентов, обеспечивающих наличие механизмов контроля исполнения процедур;
- применение принципа двойного контроля при принятии решений, осуществлении ключевых сделок, при учете, обработке данных, а также последующего контроля.

Риск внешнего мошенничества

Данный риск возникает при намеренных действиях со стороны заемщиков/контрагентов и их бенефициаров вне правового поля, которые ухудшают результаты возврата по активам.

Примерами такого риска могут служить:

- фальсификация отчетности со стороны заемщиков;
- вывод ликвидных активов из бизнеса со стороны бенефициаров для личного обогащения в ущерб интересам компании и кредиторов;
- формирование аффилированной с бенефициарами кредиторской задолженности;
- сговор между оценочными компаниями и заемщиками с целью завышения оценки залога, а также сокрытия реальной информации о его наличии и физическом состоянии.

В качестве инструментов для минимизации данного риска Банк использует:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей;
- проверка всех контрагентов со стороны службы безопасности;
- использование системы сигналов раннего реагирования;

- обеспечение соблюдения мер по обеспечению конфиденциальности информации.

Риск внутреннего мошенничества

Данный риск возникает при намеренных действиях со стороны сотрудников Банка или его дочерних и зависимых обществ вне правового поля и/или вне делегированных полномочий, которые ухудшают результаты возврата по активам.

Примерами такого риска могут служить:

- использование предоставленных денежных средств со стороны Банка (в рамках стратегии дофинансирования) не по целевому назначению;
- фальсификация бухгалтерской/управленческой отчетности со стороны дочерних и зависимых обществ;
- использование аффилированных компаний со стороны менеджмента для личного обогащения в ущерб интересам Банка, его дочерних и зависимых компаний;
- продажа имущества третьим сторонам по заниженным ценам.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия всех решений в Банке;
- внедрение системы проверки контроля и верификации при совершении сделок;
- утверждение ключевого персонала дочерних и зависимых обществ на комиссии по кадрам;
- проверку со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и руководства дочерних и зависимых обществ;
- ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета дочерних и зависимых обществ;
- полугодовой контроль со стороны Банка за исполнением стратегии развития дочерних и зависимых обществ;
- контроль посредством проведения проверок Службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода на основании Плана, утвержденного Наблюдательным Советом Банка, а также внеплановых проверок (при необходимости);
- реализацию имущества и активов через открытые процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);
- привлечение независимых оценочных компаний.

8.1.3. Прочие риски

Рыночный риск

Информация о причинах возникновения и подверженности Банка рыночному риску приведена в п. 8.4.2.

Правовой риск

Данный риск относится к договорам и сделкам, заключенным Банком, присоединяемыми/присоединенными банками, дочерними и зависимыми обществами с клиентами, сотрудниками, контрагентами и бывшими акционерами Банка, которые могут потребовать компенсировать ущерб из-за возможного неисполнения договорных обязательств/негативного влияния совершенных сделок. Кроме того, часть данных сделок может не быть отражена в информационных системах Банка в полном объеме.

Вероятность реализации указанного риска и возможное негативное влияние данного риска на деятельность Банка не могут быть оценены с достаточной степенью достоверности в связи с отсутствием информации о наличии и содержании таких договоров/сделок.

При реализации данного риска Банк в каждом конкретном случае выработает мероприятия для минимизации негативных последствий реализовавшегося риска.

Также правовой риск связан с возникновением у Банка убытков вследствие признания договоров, заключенных Банком и клиентами/контрагентами, недействительными.

В данном случае риск управляется посредством участия Юридического департамента в согласовании договоров с клиентами/контрагентами.

Кредитный риск по казначейским операциям

Данный риск возникает в случае размещения денежных средств в банки-контрагенты, а также в случае, если Банк заключает срочные конверсионные сделки с финансовыми институтами для регулирования валютной позиции.

Система управления включает установление ограничений на объемы казначейских операций (на корреспондентские счета, МБК, конверсионные операции). Сделки осуществляются с контрагентами, имеющими высокий уровень кредитоспособности (с государственным участием свыше 50% и (или) имеющими рейтинги АКРА не ниже АА).

Риск утечки конфиденциальной информации

Данный риск связан с возможностью эффективного препятствования недружественному Банку контрагенту при попытках получения им конфиденциальной информации, касающейся запланированных Банком мероприятий по реализации стратегии работы с проблемными и непрофильными активами.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- реализацию системы менеджмента информационной безопасности в соответствии с «Корпоративной политикой информационной безопасности Банка «ТРАСТ», включающей, в том числе, такие меры как: протоколирование действий пользователей при использовании информационных ресурсов, защиту от вмешательств в процесс функционирования информационных систем, ограничение использования внешних носителей информации, ограничение использования внешних адресов электронной почты;
- проверку со стороны службы безопасности кандидатов на все должности в Банке.

Риск ликвидности

Информация о причинах возникновения и подверженности Банка риску ликвидности приведена в п. 8.4.3.

Регуляторный риск

Данный риск связан с возможным несоблюдением требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также применением санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Риск потери деловой репутации

Риск связан с возможным несоблюдением законодательства, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, с неисполнением договорных обязательств перед контрагентами, отсутствием механизмов, позволяющих регулировать конфликт интересов контрагентов, учредителей, органов управления и/или служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора, с несоблюдением принципа «Знай своего служащего», с опубликованием негативной информации о Банке и его служащих, ДЗО в средствах массовой информации.

Правлением Банка были утверждены Карты рисков, определяющие компетенции ответственных подразделений Банка при работе со значимыми рисками и меры по их митигации.

Процесс идентификации значимых рисков проводится не реже одного раза в год.

В силу отрицательного капитала и специфики деятельности Банка агрегирование рисков и стресс-тестирование не осуществляется.

8.2. Цели, политика и процедуры управления риском и методы оценки риска

В отличие от классической банковской модели, где управление рисками осуществляется через оценку модели ожидаемых потерь в разрезе клиентских сегментов для их применения в ценообразовании по продуктам банка и в управлении капиталом (сохранение и преумножение капитала), модель управления рисками в Банке преследует иные цели из-за особенностей самой бизнес-модели банка непрофильных активов.

Основная цель банка непрофильных активов – обеспечить максимальную возвратность по активам, которые были переданы на баланс Банка. Капитал Банка имеет отрицательное значение и, за исключением единичных случаев по дополнительному финансированию, банк непрофильных активов не осуществляет кредитование новых проектов.

Большинство активов Банка уже являются обесцененными, а, следовательно, у Банка нет необходимости управлять капиталом и ожидаемыми потерями, за исключением случаев дофинансирования и реструктуризации.

Риск концентрации является не значимым для Банка, так как Банк не формирует самостоятельно новые портфели, а только работает с уже полученными (в результате присоединения других кредитных организаций или по договорам цессии) проблемными активами с целью обеспечения максимальной возвратности. Таким образом, информация о риске концентрации в разрезе финансовых инструментов, географических зон и видов экономической деятельности не раскрывается.

В связи с этим управление рисками в Банке также преследует цель обеспечения максимизации возврата по активам (включая дочерние и зависимые общества), что достигается, в том числе за счет:

- наличия системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках утверждения стратегий работы с активами и сделок;
- экспертизы всех сделок через независимые подразделения (департамент рисков, финансовый департамент, юридический департамент и служба безопасности) перед решением Уполномоченного органа Банка;
- использования профессиональных независимых оценочных компаний при формировании стратегии работы с активом и при непосредственной реализации актива/залога;
- своевременного и качественного мониторинга исполнения решений Уполномоченного органа Банка;
- распределения функционала между подразделениями Банка (принимающими риск и его контролирующими), с целью исключения конфликта интересов;
- тщательных проверок кандидатов на руководящие должности как в Банке, так и в его дочерних и зависимых обществах;
- проведения рыночных торгов и конкурсов при выборе покупателей активов/имущества.

С целью управления рисками и капиталом Наблюдательным Советом Банка 28.03.2019 утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО), определяющая стратегию управления рисками банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО). Стратегия разработана с учетом особенностей деятельности Банка, а именно: капитал Банка отрицательный и в соответствии с планируемой деятельностью Банка не предполагается его восстановление; в соответствии с Планом участия соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, не предусматривается.

В связи с невозможностью планирования и управления капиталом Банка, установления плановой структуры капитала, распределения капитала Банка по видам значимых рисков,

проведения стресс-тестирования с целью оценки достаточности капитала, а также выполнения иных требований Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к Системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У), основанных на количественных оценках рисков, в Стратегии адаптированы требования Указания № 3624-У с учетом необходимого соблюдения Банком качественных требований к системе управления рисками.

Инструментом реализации качественных требований к системе управления рисками в рамках Указания № 3624-У являются, в том числе, стресс-тесты объемов сбора по активам Банка. Стресс-тесты проводились по основным проектам (активам) с целью определения влияния значимых рисков, характерных для этих проектов, на объем возврата денежных средств. При проведении стресс-тестов использовались консервативные предпосылки в части оценки средисотраслевой рентабельности актива, стоимости заложенного имущества (применение дисконтов на уровне 20% – 30% к рыночной стоимости), а также индивидуальные дисконтирующие показатели по отдельным проектам. Результаты стресс-тестирования представлялись на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

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/

8.3. Система распределения полномочий и лимитов

Важным звеном системы управления рисками Банка является наличие системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках утверждения стратегий работы с активами и проведения сделок.

Решением Наблюдательного Совета Банка была утверждена Политика в области управления и реализации активов Банка, в которой определены полномочия коллегиальных органов Банка по принятию решений в рамках реализации стратегий работы с активами Банка.

8.4. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

8.4.1. Кредитный риск

В рамках кредитного риска Банк выделяет риски дофинансирования и реструктуризации.

Кредитный риск дофинансирования возникает в случае, если Банк в рамках реализации принятой стратегии по работе с активом принимает решение о дофинансировании проекта, но в дальнейшем заемщик не может вернуть (полностью либо частично) долг Банку в связи с ухудшением финансового состояния заемщика, либо проблемами в реализации проекта.

Решения по дофинансированию могут приниматься Банком, например, в следующих случаях:

- для завершения строительства объекта недвижимости, находящегося в высокой степени готовности;
- с целью пополнения оборотного капитала заемщика для расчета с бюджетом и сотрудниками либо для финансирования закупки сырья и материалов для возобновления операционной деятельности и поддержания производственного цикла.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- детальный анализ бизнес-плана заемщика и сравнение влияния сценариев с дофинансированием и с отказом от дофинансирования на чистые дисконтированные денежные потоки заемщика;

- распределение полномочий по принятию решений между коллегиальными органами и установление лимитов компетенций;
- проведение экспертизы сделки со стороны различных служб Банка до принятия решения Уполномоченным органом Банка;
- получение дополнительного обеспечения в рамках дофинансирования сделки и оценка имущества независимыми оценочными компаниями.

Кредитный риск реструктуризации возникает в случае, если Банк принимает решение осуществить реструктуризацию текущих обязательств заемщика, но в дальнейшем заемщик не может вернуть (полностью либо частично) реструктуризированный долг Банку в связи с продолжающимся ухудшением финансового состояния заемщика.

Решения по реструктуризации могут приниматься, например, в следующих случаях:

- перенос графика уплаты процентов / основного долга на более поздний срок с целью помочь заемщику справиться с временными трудностями;
- конвертация долга в капитал с целью снижения долговой нагрузки на бизнес и дальнейшая продажа доли текущим бенефициарам либо рыночным инвесторам;
- изменение структуры и качества обеспечения по сделке.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- детальный анализ бизнес-плана заемщика и сравнение стратегии по реструктуризации с другими стратегиями по возвратности актива;
- распределение полномочий по принятию решений между коллегиальными органами и установление лимитов компетенций;
- проведение экспертизы сделки со стороны различных служб Банка до принятия решения Уполномоченным органом Банка;
- получение дополнительного обеспечения в рамках реструктуризации сделки и оценка имущества независимыми оценочными компаниями.

В рамках Кредитного риска отдельно может быть выделен бизнес-риск проектов. Данный риск возникает в случае принятия решений со стороны руководства/бенефициаров заемщика, которые могут в дальнейшем привести к ухудшению финансового состояния заемщика.

Примерами реализации данного риска могут являться:

- выпуск продукта/сервиса, который не сможет конкурировать по качеству/цене с другими игроками рынка;
- реализация проекта, затраты на который оказались выше плановых, что делает его функционирование нецелесообразным;
- нехватка квалифицированного персонала для разработки успешной бизнес-модели или ее дальнейшего претворения в жизнь;
- возникновения акционерного конфликта в процессе реализации проекта.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей всех заемщиков;
- одобрение ключевого персонала ДЗО комиссиями по кадрам при комитете по управлению активами Банка;
- привлечение независимых директоров/отраслевых экспертов в Советы Директоров ДЗО;
- одобрение стратегий развития ДЗО Уполномоченным органом Банка и регулярный контроль их выполнения.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическом распределении кредитного риска представлена в п. 4.3.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудной задолженности, требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесенным ко II-V категориям качества Банк формирует резерв на возможные потери с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 590-II.

По состоянию на 01.01.2020 обеспечение I и II категории качества, на которое был скорректирован резерв на возможные потери, отсутствует (на 01.01.2019 – 50 844 357 тыс. руб.).

В Банке действует Методика работы с залоговым обеспечением кредитов (далее – Методика). В соответствии с Методикой, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, длительность которого определяется требованиями Банка России.

Изменение справедливой стоимости залога в результате переоценки не влечет за собой изменение залоговой стоимости имущества, указанной в договоре залога, так как она устанавливается соглашением сторон договора залога.

Методика определяет три основополагающих подхода к оценке имущества, которые могут применяться при оценке рыночной стоимости:

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация. Данный подход основывается на принципе замещения. Возможно использование при существовании развитого рынка сопоставимых продаж.
- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта с учетом износа. Метод предполагает обязательную оценку себестоимости изготовления объекта, а также затрат, которые несет изготовитель и продавец с последующей корректировкой на износ.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При применении данного подхода определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования. Данный подход основывается на принципе ожидания.

Общая сумма обеспечения (как принимаемого, так и не принимаемого в уменьшение резерва) по состоянию на 01.01.2020 по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, составила 3 591 663 372 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 2 760 940 881 тыс. руб.).

8.4.2. Рыночный риск

Рыночный риск возникает в результате колебаний рыночных цен и котировок финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка, что может привести к снижению их стоимости.

Несмотря на отсутствие торгового портфеля, ряд финансовых активов Банка подвержено риску изменения рыночной стоимости, в том числе активы, вошедшие в сделку по урегулированию долга с группой «Сафмар», реализации которых будет осуществляться на открытом рынке.

Валютный риск возникает из-за несбалансированности валютных активов и пассивов Банка, а также в тех случаях, когда выручка, финансирование и расходы номинированы в разных валютах.

В связи с тем, что большинство финансовых активов Банка, за исключением денежных и приравненных к ним средств, являются обесцененными и справедливая стоимость данных активов существенно ниже величины договорных требований по ним, сумма подверженная валютному риску по данным активам существенно отличается от величины номинальных требований в иностранной валюте. Банк рассчитывает и регулирует открытую валютную позицию (ОВП) на основе оценки реальной величины подверженности валютному риску по обесцененным проблемным и непрофильным финансовым активам.

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции:

по состоянию на 01.01.2020:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Швейцарский франк	14,9651	0,0000	0,0000	12 322,3969	0,0000	12 337,3620	63,6039	784 704,3389	-	X
Евро	115 887,8220	0,0000	-205 900,0000	161 969,8007	0,0000	71 957,6227	69,3406	4 989 584,7326	-	X
Фунт стерлингов	2,5056	0,0000	-11 820,0000	0,0000	0,0000	-11 817,4944	81,1460	-	-958 942,4006	X
Доллар США	288 465,2054	0,0000	-122 585,8058	521 991,0784	0,0000	687 870,4780	61,9057	42 583 103,4499	-	X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								48 357 392,5214	-958 942,4006	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-47 398 450,1208	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								48 357 392,5214	-48 357 392,5214	

по состоянию на 01.01.2019:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Швейцарский франк	15,0437	0,0000	0,0000	4 516,9283	0,0000	4 531,9720	70,5787	319 860,6922	-	X
Евро	195 823,8371	120 000,0000	0,0000	35 769,7489	433,5449	112 027,1309	79,4605	8 901 731,8349	-	X
Фунт стерлингов	15,1524	-8 800,0000	0,0000	0,0000	0,0000	-8 784,8476	88,2832	-	-775 554,4576	X
Доллар США	678 346,2534	-78 222,0440	130 000	256 402,8962	1 823,6503	988 350,7559	69,4706	68 661 320,0228	-	X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								77 882 912,5499	-775 554,4576	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0,0000	-77 107 358,0923	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								77 882 912,5499	-77 882 912,5499	

Банком проведен анализ чувствительности к валютному риску и определено его влияние на финансовый результат и капитал на основе данных формы отчетности 0409634.

По состоянию на 01.01.2020:

При увеличении курса доллара США к рублю на 1 рубль, изменение финансового результата и капитала составит плюс 687 870 тыс. руб., при уменьшении – минус 687 870 тыс. руб.

При увеличении курса Евро к рублю на 1 рубль, изменение финансового результата и капитала составит плюс 71 958 тыс. руб., при уменьшении – минус 71 958 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019:

При увеличении курса доллара США к рублю на 1 рубль, изменение финансового результата и капитала составит плюс 988 351 тыс. руб., при уменьшении – минус 988 351 тыс. руб.

При увеличении курса Евро к рублю на 1 рубль, изменение финансового результата и капитала составит плюс 112 027 тыс. руб., при уменьшении – минус 112 027 тыс. руб.

При подготовке анализа чувствительности к валютному риску использовался метод, основанный на оценке открытых валютных позиций Банка. Изменений метода и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не было.

Анализ чувствительности к процентному, фондовому и товарному риску Банком не проводится ввиду незначимости указанных видов риска.

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

- величины процентного риска (ПР);
- величины фондового риска (ФР);
- величины валютного риска (ВР).

Далее в таблице представлен расчет рыночного риска на 01.01.2020 и 01.01.2019:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2020	на 01.01.2019
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	67 489 930	147 786 323
Процентный риск (ПР)	794 603	4 147 284
Фондовый риск (ФР)	736 000	1 444 988
Валютный риск (ВР)	3 868 591	6 230 633

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2020 составляет 67 489 930 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с показателями на 01.01.2019 (147 786 323 тыс. руб.) на 54 %. Уменьшение величины рыночного риска в 2019 год произошло вследствие снижения всех его составляющих: процентного, фондового и валютного риска.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается с целью соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и включается в состав знаменателя как один из показателей Банка, подверженных риску.

Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Банка, подверженных риску (для Н1.0: 1 738 453 357 тыс. руб., для Н1.1: 1 737 566 624 тыс. руб., для Н1.2: 1 737 566 624 тыс. руб.), по состоянию на 01.01.2020 составляет 4 %.

По состоянию на 01.01.2020 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации кредитных организаций – резидентов (BON3)	770 671	0	145 577	92 481
Облигации прочих резидентов (BON4)	1 335 620	0		160 274
Производные финансовые инструменты	44 155 184	31 108 118		0
Ипотечные сертификаты участия (ISU)	396 271	0	X	396 271
Итого	46 657 746	31 108 118	145 577	649 026

Инструменты, входящие в расчет общего процентного риска, в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
менее месяца	31 072 239	31 108 118
1 – 3 месяца	4 799 962	0
3 – 6 месяцев	187 703	0
1 – 2 года	9 430 900	0
4 – 5 лет	770 671	0
Итого	46 261 475	31 108 118

По состоянию на 01.01.2020 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Производные финансовые инструменты с обыкновенными акциями прочих резидентов (SHS3)	0	4 599 999	368 000	368 000
Ипотечные сертификаты участия (ISU)	396 271	0	- 31 702	31 702
Итого	396 271	4 599 999	336 298	399 702

По состоянию на 01.01.2019 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	0	0	300 513	0
Облигации прочих резидентов (BON4)	3 538 586	0		424 630
Производные финансовые инструменты	9 031 178	0		1 083 741
Ипотечные сертификаты участия (ISU)	2 338 400	0	X	2 338 400
Итого	14 908 164	0	300 513	3 846 771

Инструменты, входящие в расчет общего процентного риска, в разбивке по срокам до погашения:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
3 – 4 года	9 031 178	0
4 – 5 лет	3 538 586	0
Итого	12 569 764	0

По состоянию на 01.01.2019 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Обыкновенные акции прочих нерезидентов (SHS6)	0	9 031 178	722 494	722 494
Ипотечные сертификаты участия (ISU)	2 338 400	0	-187 072	187 072
Итого	2 338 400	9 031 178	535 422	909 566

8.4.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при неспособности исполнить обязательств перед своими кредиторами/вкладчиками.

Риск ликвидности, будучи одним из ключевых в классической кредитной организации, в Банке становится незначимым, так как пассивная база – это депозиты Банка России, составляющие свыше 99% обязательств Банка и незначительная доля средств физических и юридических лиц. Риск оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых является минимальным.

На стороне Банка управление этим риском подразумевает ежедневный контроль обязательных нормативов Н2 (норматив мгновенной ликвидности) и Н3 (норматив текущей ликвидности), а также еженедельный контроль за лимитом на «горизонте выживания» (период, в течение которого Банк способен исполнять свои обязательства при умеренном сценарии стресс-теста).

Возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности ограничена возможностью привлечения депозитов Банка России в рамках реализации Плана участия Банка России. Дополнительная информация указана в п. 3.1.

Процедуры внутреннего контроля и планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций определены в «Плане по восстановлению финансовой устойчивости (Версия 1.1)», утвержденном Приказом № 967-П от 19.12.2017.

Информация о выполнении нормативов ликвидности:

Норматив	01.01.2020	01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	38,6	21,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	128,9	316,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0,0	0,0

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) равен нулю вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Ниже приведены результаты распределения на 01.01.2020 и 01.01.2019 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, составленный на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

(данные по состоянию на 01.01.2020 с учетом СПОД, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 074 326	1 074 326	1 074 326	1 074 326	1 074 326	1 074 326
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 608 814	55 620 691	55 620 691	55 620 691	55 620 691	61 780 129
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	139	9 316 537	9 317 460	9 320 088	9 324 876	9 465 364
3.1. II категории качества	139	929	1 852	4 480	9 268	149 756
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	33	46 320 524	46 320 628	51 120 590	51 120 590	59 403 573
6.1. II категории качества	0	0	78	78	78	78
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	56 683 312	112 332 078	112 333 105	117 135 695	117 140 483	131 723 392

ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	0	47 756	47 756	47 756	47 756	47 756
9. Средства клиентов, из них:	2 209 765	2 210 838	2 213 546	2 217 887	2 223 837	2 224 176
9.1. вклады физических лиц	628 698	629 771	632 449	636 790	642 740	642 798
10. Выпущенные долговые обязательства	2 337 783	2 337 783	2 337 783	2 337 783	2 337 783	2 337 783
11. Прочие обязательства	2 169 101	52 008 671	58 011 672	63 465 847	70 133 102	1 773 696 942
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	6 716 649	56 605 048	62 610 757	68 069 273	74 742 478	1 778 306 657
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	18 441 202	18 441 202	18 441 202	18 441 202	18 441 202	18 441 202
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	31 525 461	37 285 828	31 281 146	30 625 220	23 956 803	-1 665 024 467
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	469,4%	65,9%	50,0%	45,0%	32,1%	-93,6%

(данные по состоянию на 01.01.2019 с учетом СПОД, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2 764 505	2 764 505	2 764 505	2 764 505	2 764 505	2 764 505
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	476 223	34 671 897	36 006 839	36 592 496	43 265 167	70 637 870
3.1. II категории качества	242 029	343 901	1 678 339	2 262 535	8 932 202	36 162 660
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	26 603 372	26 603 372	26 603 372	26 603 372	26 603 372	26 603 372
4.1. II категории качества	5 684 547	5 684 547	5 684 547	5 684 547	5 684 547	5 684 547
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	27	26 186 087	26 191 318	26 191 318	26 191 318	35 222 496
6.1. II категории качества	0	0	5 206	5 206	5 206	5 206
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	29 844 127	90 225 861	91 566 034	92 151 691	98 824 362	135 228 243
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	3	3	3	3	3	3
9. Средства клиентов, из них:	14 946 373	18 193 455	21 088 375	23 342 872	23 779 711	23 855 084
9.1. вклады физических лиц	3 312 417	6 559 227	9 454 095	11 708 592	12 145 431	12 220 521
10. Выпущенные долговые обязательства	185 686	185 686	185 686	185 686	185 686	185 686
11. Прочие обязательства	1 024 876	27 151 583	32 992 815	33 225 175	34 478 663	1 494 745 348
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	16 156 938	45 530 727	54 266 879	56 753 736	58 444 063	1 518 786 121

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	4 469 762	4 469 762	4 469 762	4 469 762	4 469 762	4 469 762
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	9 217 427	40 225 372	32 829 393	30 928 193	35 910 537	1 388 027 640
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	57,0%	88,3%	60,5%	54,5%	61,4%	-91,4%

8.5. Описание операций хеджирования

В связи со спецификой деятельности Банка, как банка непрофильных активов, в основе которой лежит работа с проблемными активами с целью обеспечения максимальных сборов по ним, полным отсутствием операций (связанных с выдачей кредитов, сделок с финансовыми инструментами) с контрагентами, не входящими в контур аккумулированных на балансе проблемных проектов, операции хеджирования не проводятся.

9. Информация об управлении капиталом

По состоянию на все даты 2019 года значения установленных Банком России обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И, в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 2019 года отсутствуют.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в течение 2019 года отсутствуют.

10. 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.

11. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2020 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 № 217н от 28.12.2015.

тыс. руб.

Наименование статьи формы 0409806	Данные формы 0409806	В том числе со связанными сторонами:				
		всего	акционеры Банка с долей участия свыше 5%	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	322 446	322 446	322 446	0	0	0
Средства в кредитных организациях	831 450	758 346	0	0	0	758 346

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – всего, в т.ч.:	184 068 354	30 548 474	0	11 374 676	18 263 909	909 889
Активы	1 672 948 555	167 452 545	0	87 326 047	71 271 376	8 855 122
Резервы на возможные потери	-1 161 601 639	-115 234 316	0	-68 811 887	-38 341 549	-8 080 880
Корректировка резервов	311 874 209	29 418 586	0	8 135 773	21 143 595	139 218
Переоценка	-639 152 771	-51 088 341	0	-15 275 257	-35 809 513	-3 571
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – всего, в т.ч.:	9 375 132	1 998 050	0	0	0	1 998 050
Активы	13 249 630	2 000 000	0	0	0	2 000 000
Резервы на возможные потери	-3 782 655	0	0	0	0	0
Корректировка резервов	-91 843	-1 950	0	0	0	-1 950
Инвестиции в дочерние и зависимые организации – всего, в т.ч.:	30 159 362	30 159 362	0	27 846 955	2 312 407	0
Активы	112 284 248	112 284 248	0	89 091 012	23 193 236	0
Резервы на возможные потери	-37 760 679	-37 760 679	0	-35 690 033	-2 070 646	0
Корректировка резервов	37 760 679	37 760 679	0	35 690 033	2 070 646	0
Переоценки	-82 124 886	-82 124 886	0	-61 244 057	-20 880 829	0
Прочие активы – всего, в т.ч.:	4 155 638	2 057 539	0	2 034 265	81	23 193
Активы	267 125 413	239 841 348	0	239 814 884	2 991	23 473
Резервы на возможные потери	-161 882 300	-135 493 951	0	-135 490 761	-2 910	-280
Корректировка резервов	-101 087 475	-102 289 858	0	-102 289 858	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 688 853 900	1 688 853 900	1 688 853 900	0	0	0
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 079 821	887	0	0	514	373
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 756	47 756	0	0	0	47 756
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 337 783	2 152 097	0	0	2 152 097	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 216 906	2 124 815	0	810 178	1 314 637	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	53 114 043	49 667 414	0	997 610	2 313 434	46 356 370

тыс. руб.

Наименование статьи формы 0409807	Данные формы 0409807	В том числе со связанными сторонами ¹² :				
		всего	акционеры Банка с долей участия свыше 5%	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 874 415	1 642 504	1 124 160	0	0	518 344
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	50 399 339	6 003 033	0	2 136 071	3 866 962	0
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	36 186 606	11 117	0	0	0	11 117
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	128 862 309	8 494 455	8 491 666	0	0	2 789
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 467	35	0	35	0	0
Процентные расходы по вынужденным ценным бумагам	18 240	18 240	0	0	0	18 240
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 726 467	6 149 330	0	0	0	6 149 330
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 791 711	1 267 063	0	912 784	0	354 279

По состоянию на 01.01.2019 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенными МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28.12.2015.

тыс. руб.

Наименование статьи формы 0409806	Данные формы 0409806	В том числе со связанными сторонами:				
		всего	акционеры Банка с долей участия свыше 5%	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 850 045	1 850 045	1 850 045	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 108 853	1 091 232	0	0	0	1 091 232
Чистая ссудная задолженность – всего, в т.ч.:	315 219 555	82 697 715	20 000 000	16 842 909	31 854 806	14 000 000
<i>Активы</i>	<i>833 391 858</i>	<i>134 980 543</i>	<i>20 000 000</i>	<i>32 852 902</i>	<i>57 927 534</i>	<i>24 200 107</i>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>-518 172 303</i>	<i>-52 282 828</i>	<i>0</i>	<i>-16 009 993</i>	<i>-26 072 728</i>	<i>-10 200 107</i>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – всего, в т.ч.:	362 635 575	208 013 134	0	190 783 523	7 358 130	9 871 481

¹² Указаны суммы доходов и расходов от операций без учета корректировок процентных доходов/расходов до рыночной ставки по размещенным/привлеченным средствам.

Активы	805 378 970	413 334 447	0	341 766 430	8 175 700	63 392 317
Резервы на возможные потери	-442 743 395	-205 321 313	0	-150 982 907	-817 570	-53 520 836
Прочие активы – всего, в т.ч.:	31 703 766	6 041 714	21 178	4 352 563	1 660 083	7 890
Активы	77 817 071	8 695 002	21 178	5 407 536	3 131 003	135 285
Резервы на возможные потери	-46 113 305	-2 653 288	0	-1 054 973	-1 470 920	-127 395
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 423 434 485	1 423 434 485	1 423 434 485	0	0	0
Средства кредитных организаций	3	3	0	0	0	3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 665 634	10 059 520	0	10 059 520	0	0
Прочие обязательства	7 230 198	5 067 109	5 067 039	30	0	40
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 877 965	1 762 653	0	868 167	894 486	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	40 106 823	2 487 040	0	1 492 786	994 254	0

тыс. руб.

Наименование статьи формы 0409807	Данные формы 0409807	В том числе со связанными сторонами:				
		всего	акционеры Банка с долей участия свыше 5%	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	1 433 395	1 379 398	716 245	0	0	663 153
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	39 440 057	10 180 820	0	5 225 032	4 638 056	317 732
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	10 625 070	329 067	0	0	0	329 067
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	9 259 801	8 992 717	3 585 502	0	0	5 407 215
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	623 730	7 328	0	0	0	7 328
Прочие операционные доходы	31 096 102	63 263	0	0	0	63 263
Операционные расходы	67 613 926	78 277	0	0	0	78 277

Информация о выплаченном вознаграждении ключевому управленческому персоналу представлена в п. 12.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.01.2019 Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Банка. Российская Федерация через государственные агентства и

прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские и другие операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Банка.

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

12. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

В 2019 году сумма краткосрочного вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая отчисления в пенсионный и иные фонды и единовременные выплаты, составила 740 млн. рублей (2018 год: 237 млн. рублей). Долгосрочное вознаграждение в 2019 и 2018 годах не выплачивалось.

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Долгосрочные вознаграждения в 2018 и 2019 году не выплачивались.

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в Банке отсутствуют.

Программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами и суммы, признанные в качестве расходов в отношении программ с фиксируемыми платежами, в Банке отсутствуют.

14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Программы по выплатам на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют, выплаты на основе долевых инструментов в 2018 и 2019 году не производились.

15. Информация об объединении бизнесов и приобретении активов и обязательств

В 2019 году была продолжена работа по реализации решения ЦБ РФ о создании на базе Банка «Банка непрофильных активов». 07.03.2019 произошла реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «АВТОВАЗБАНК». Валюта баланса АО «АВТОВАЗБАНК» на дату присоединения к Банку составила 715 310 386 тыс. руб.

Операций, признанных отдельно от операций объединения бизнесов, нет.

16. Информация о базовой (разводненной) прибыли на акцию

Банк не относится к кредитным организациям, публично размещающим ценные бумаги, и не раскрывает информацию о базовой (разводненной) прибыли на акцию.

17. Публикация пояснительной информации к годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию за 2019 год, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

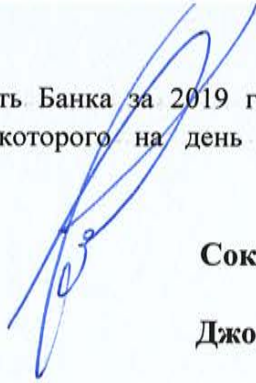
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197>

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2019 год будет утверждена Общим собранием акционеров, дата проведения которого на день подписания годовой отчетности не определена.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

31.03.2020



Соколов А.К.

Джотян М.Г.



ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 101 листа(ов)