

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о публикуемой отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 2022 год

Март 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о публикуемой отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Публикуемая отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» за 2022 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями)	6
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями)	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями)	11
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями)	17
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями)	19
Примечание к публикуемой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» за 2022 год	
Принципы составления публикуемой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» за 2022 год	22

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой публикуемой отчетности, состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями), отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год (с изъятиями), отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями), отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями), сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2023 г. (с изъятиями), а также примечания к ним (далее – «публикуемая отчетность»).

По нашему мнению, публикуемая отчетность подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 г. № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 29 декабря 2022 г. решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее – «Требования к составлению публикуемой отчетности»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту публикуемой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – принципы составления публикуемой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание «Принципы составления публикуемой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» за 2022 год» к публикуемой отчетности, в котором описаны принципы составления публикуемой отчетности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за публикуемую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку публикуемой отчетности в соответствии с Требованиями к составлению публикуемой отчетности и за такую систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки публикуемой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибками.

При подготовке публикуемой 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 публикуемой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки публикуемой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит публикуемой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что публикуемая отчетность 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой публикуемой 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 публикуемой 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 ошибки, 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;



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующее раскрытие информации в публикуемой отчетности или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, если такие имеются, и соответствующего раскрытия информации.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Г.А. Шинин,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013387)

2 марта 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
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.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

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: 121151, Россия, г. Москва, ул. Можайский Вал, д. 8.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121151, г. Москва, ул. Можайский Вал, д. 8

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	7 530	10 176
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	850 670	598 242
2.1	Обязательные резервы	X	116 752	441 370
3	Средства в кредитных организациях	X	3 673 370	536 795
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	114 484 852	153 116 442
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	14 543 352	10 998 421
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	39 381	109 553
10	Отложенный налоговый актив	X	3 434 552	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	5 090 594	5 538 793
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	954 299	1 136 310
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	202 276 946	264 345 105
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	1 539 763 993	1 583 943 989
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	6 079 509	39 582 097
16.1	средства кредитных организаций	X	109	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	6 079 400	39 582 097
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	126 025	130 732

1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	15 702	2 747
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	3 840 626	3 244
20	Отложенные налоговые обязательства	X	0	0
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	1 571 396 336	1 634 784 284
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	1 013 265	1 013 265
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	650 000	650 000
27	Резервный фонд	X	1 074 096	1 074 096
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)	X	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	296 292	547 163
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	-1 372 153 043	-1 373 723 703
36	Всего источников собственных средств	X	-1 369 119 390	-1 370 439 179
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	44 890 240	29 598 816
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	7 767	26 426 742
39	Условные обязательства некредитного характера	X	3 351 562	810 369

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

" 28 " февраля 2023 г.



Соколов А.К.

Джотян М.Г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2022 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121151, г. Москва, ул. Можайский Вал, д. 8

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	X	31 872 851	56 923 593
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1 795 267	896 295
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	28 883 259	54 575 992
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	1 194 325	1 451 306
2	Процентные расходы, всего	X	122 570 607	123 236 155
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	122 522 037	123 216 301
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	48 570	19 854
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	-90 697 756	-66 312 562
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:	X	-12 485 153	-290 850 719
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	-14 556 086	-92 866 780

1	2	3	4	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	-103 182 909	-357 163 281
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-50 943 752	6 293 168
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	20 358	7 611
15	Комиссионные расходы	X	193 948	193 085
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	-2 471 057	43 936 164
19	Прочие операционные доходы	X	225 158 138	467 843 105
20	Чистые доходы (расходы)	X	69 893 594	168 530 821
21	Операционные расходы	X	67 727 073	117 382 172
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	2 166 521	51 148 649
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	846 732	411 256
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	1 262 914	50 691 762
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	56 875	45 631
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	1 319 789	50 737 393

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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	X	1 319 789	50 737 393
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-250 871	-241 553
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-250 871	-241 553
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-250 871	-241 553
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	-250 871	-241 553
10	Финансовый результат за отчетный период	X	1 068 918	50 495 840

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

" 28 " февраля 2023 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)

на 01 января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк
«ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 121151, г. Москва, ул. Можайский Вал, д. 8

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	X	1 663 265	1 663 265	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	1 663 265	1 663 265	X
1.2	привилегированными акциями	X	0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	-1 433 102 482	-1 433 102 482	X
2.1	прошлых лет	X	-1 433 102 482	-1 384 417 028	X
2.2	отчетного года	X	0	-48 685 454	X
3	Резервный фонд	X	1 074 096	1 074 096	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого	X	-1 430 365 121	-1 430 365 121	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0	0	X

1	2	3	4	5	6
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	89 187	104 916	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 434 552	0	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0	0	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0	10 466 599	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	X	26 590 185	44 104 796	X
29	Базовый капитал, итого	X	-1 456 955 306	-1 474 469 917	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	0	0	X

1	2	3	4	5	6
31	классифицируемые как капитал	X	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	X	0	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого	X	0	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0	10 466 599	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого	X	0	10 466 599	X
44	Добавочный капитал, итого	X	0	0	X
45	Основной капитал, итого	X	-1 456 955 306	-1 474 469 917	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	9 296 293	547 163	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0	0	X

1	2	3	4	5	6
51	Источники дополнительного капитала, итого	X	9 296 293	547 163	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0	0	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	7 932 606	11 013 762	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	7 932 606	11 013 762	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	X	7 932 606	11 013 762	X
58	Дополнительный капитал, итого	X	1 363 687	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого	X	-1 455 591 619	-1 474 469 917	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	1 406 795 195	1 019 473 073	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	1 406 795 195	1 019 473 073	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	1 407 091 487	1 020 020 236	X

1	2	3	4	5	6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	X	0	0	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	X	0	0	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	X	0	0	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	7	7	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	2.5	2.5	X
66	антициклическая надбавка	X	0	0	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	0	0	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4.5	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6	6	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8	8	X
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	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
Ограничения на включения 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 стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	0	0	X

1	2	3	4	5	6
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	0	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	не применимо	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	не применимо	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	не применимо	не применимо	X

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

" 28 " февраля 2023 г.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публичная форма)

на 01 января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

121151, г. Москва, ул. Можайский Вал, д. 8

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	1 013 265	X	650 000	0	788 716	0	X	1 074 096	0	0	0	-1 424 702 011	-1 421 175 934
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	-638	-638
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	1 013 265	X	650 000	0	788 716	0	X	1 074 096	0	0	0	-1 424 702 649	-1 421 176 572
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	50 978 946	50 978 946
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	50 978 946	50 978 946
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	-241 553	0	X	0	0	0	0	0	-241 553
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	1 013 265	X	650 000	0	547 163	0	X	1 074 096	0	0	0	-1 373 723 703	-1 370 439 179
13	Данные на начало отчетного года	X	1 013 265	X	650 000	0	547 163	0	X	1 074 096	0	0	0	-1 373 723 703	-1 370 439 179
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	1 013 265	X	650 000	0	547 163	0	X	1 074 096	0	0	0	-1 373 723 703	-1 370 439 179
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	1 570 660	1 570 660
17.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	1 570 660	1 570 660
17.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций:	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	-250 871	0	X	0	0	0	0	0	-250 871
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
21.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
21.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	X	1 013 265	X	650 000	0	250 292	0	X	1 074 096	0	0	0	-1 372 153 043	-1 369 119 390

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

" 28 " февраля 2023 г.



[Handwritten signature]

Код территории по ОКАТО	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 января 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

121151, г. Москва, ул. Можайский Вал, д. 8

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	X	-1 456 955 306	-1 558 763 168	-1 526 185 004	-1 491 733 192	-1 474 469 917
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	-1 456 955 306	-1 558 763 168	-1 526 185 004	-1 491 733 192	-1 474 469 917
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	-1 455 591 619	-1 558 763 168	-1 526 185 004	-1 491 733 192	-1 474 469 917
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	1 407 091 487	989 136 176	1 255 423 547	1 317 559 404	1 020 020 236
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	X	0	0	0	0	0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)	X	0	0	0	0	0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.1, H1.3, H20.0)	X	0	0	0	0	0
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Антициклическая надбавка	X	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	X	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	X	X	X	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7	8
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	101.305	372.068	78.167	51.526	16.370
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	180.707	561.478	329.782	49.179	26.609
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	0	0	0	0	0
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность
			X X X	X X X	X X X	X X X	X X X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X	X	X	X	X
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	X	X	X	X	X	X
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность	максимальное значение за период количество нарушений длительность
			X X X	X X X	X X X	X X X	X X X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X	X	X	X	X	X
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X	X	X	X	X	X
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X	X	X	X	X	X
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X	X	X	X	X	X
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X					

1	2	3	4	5	6	7	8
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X					
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	X					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X					

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

" 28 " февраля

2023 г.



Соколов А.К.

Джотян М.Г.

Принципы составления публикуемой отчетности Публичного акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ» за 2022 год

Настоящая публикуемая отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 г. № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом требований, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 29 декабря 2022 г. решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Публикуемая отчетность содержит отдельные статьи следующих форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2022 год;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2022 год;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2023 г.;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2023 г.;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 г.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 22 листа(ов)