

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 1 квартал 2019 года**

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 1 квартал 2019 года.

Пояснительная информация к промежуточной 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» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

1. Общая информация

1.1. Реквизиты кредитной организации

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

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

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

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

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2019 года, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.04.2019, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

Изменения в принципах учетной политики и методов расчета данных на 01.04.2019 и 01.01.2019 приведены в п. 3.1.

Данные по состоянию на 01.01.2018 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, данные за соответствующий период 2018 года – на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую, кроме Банка, входят свыше 200 компаний различных организационно-правовых форм.

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

Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка www.trust.ru/about/bank_holding/ и

официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

По состоянию на 01.01.2019 основным акционером Банка являлся Банк России с долей участия в уставном капитале Банка 97,999999%. 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 1 квартале 2019 года доля участия Банка России в уставном капитале Банка увеличилась и на 01.04.2019 составила 98,036253397444%. Информация об изменении уставного капитала приведена в п. 4.16.

В соответствии с Договором доверительного управления, заключенным между Банком России и ООО «УК ФКБС» акции Банка в размере 98,036253397444% уставного капитала Банка (все акции, принадлежащие Банку России за исключением 20000 шт. – 0,00000000000000004263% уставного капитала Банка), переданы Банком России в доверительное управление ООО «УК ФКБС». Передача Банком России акций Банка в доверительное управление не влечет перехода к ООО «УК ФКБС» права собственности на них.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Деятельность Банка регулируется Банком России и осуществляется на основании Генеральной лицензии номер 3279 от 26.08.2015.

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-02961-100000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия¹;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №045-03065-010000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №045-03738-000100 от 07.12.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций с правом на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3279 от 26.08.2015, выданная Центральным банком Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических средств), выполнения работ, оказания услуг в области шифрования

¹ Заявление на добровольное аннулирование данной лицензии, в соответствии с решением принятым Наблюдательным советом Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Протокол № 13/18 от 18.12.2018) об отказе от осуществления Банком «ТРАСТ» (ПАО) брокерской деятельности на рынке ценных бумаг направлено в Банк России 04.03.2019.

информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0012017 от 22.10.2015.

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

По состоянию на 01.04.2019 в сеть Банка входят 2 филиала (в г. Москва и на территории Республики Кипр).

Филиал на территории Республики Кипр вошел в состав Банка 07.03.2019 при реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества «АВТОВАЗБАНК» (АО Банк АВБ). Филиал на территории Республики Кипр по состоянию на 01.04.2019 операций не совершает. В настоящее время Банком проводится работа по завершению процедуры закрытия Филиала на территории Республики Кипр, ранее инициированная АО Банк АВБ.

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.04.2019: рейтинги отсутствуют.

На сегодняшний день Банк является единственным в РФ 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 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 активов, представляющих собой действующий бизнес, которые либо уже находятся на балансе Банка, либо будут переведены на баланс в результате работы с проблемной задолженностью. Повышение стоимости активов будет достигаться за счет контроля за деятельностью и выстраивания эффективной и прозрачной системы корпоративного управления для каждого актива, что планируется осуществлять как силами Банка, так и с привлечением третьих сторон для экспертизы. По результатам повышения стоимости активов планируется их реализация на рынке, в том числе с использованием процедуры торгов (конкурсов), по максимальной для Банка стоимости.

Цель Банка – обеспечить максимально возможный возврат денежных средств, которые будут направлены в рамках Плана участия Банка России на погашение депозитов Банка России, которые в данный момент являются основными источниками финансирования Банка.

Состав Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО)²:

- 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;

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/>.

- Симановский Алексей Юрьевич, член Наблюдательного совета Банка;
- Титова Елена Борисовна, член Наблюдательного совета Банка.

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

Банк завершил 1 квартал 2019 года со следующими экономическими показателями³:

	на 01.04.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	298 673 086	720 174 192	-58,5 %
Обязательства	1 781 670 847	1 457 463 052	22,2 %
Собственные средства (капитал)	- 1 261 067 381	- 774 977 526	-62,7 %

(тыс. руб.)

	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 197 459	-6 117 812
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 193 450	-6 121 076

Дополнительная информация приведена в п. 3.2.

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

Существенными признаются статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), влияние которых на финансовый результат Банка за отчетный период составляет не менее 10% совокупного финансового результата Банка за отчетный период (по данным строки 26 формы 0409807) и не менее 10% величины собственных средств (капитала) Банка. Используются укрупненные статьи, в том числе с учетом сальдирования аналогичных доходов и расходов. Например, рассматриваются чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа).

За 1 квартал 2019 года произошли следующие существенные изменения статей активов и обязательств Банка:

- отражены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 формы 0409806) в размере 226,7 млрд. руб. По состоянию на 01.01.2019 сопоставимые данные отражены в составе строк 5а, 6а и 13 формы 0409806.
- снижение стоимости инвестиций в дочерние и зависимые организации (строка 8 формы 0409806) на 149,5 млрд. руб.;

Описание существенных изменений статей бухгалтерского баланса приведено в п. 4.2 и 4.4 раздела 4.

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

В январе 2019 года в состав Правления Банка, которое осуществляет общее руководство деятельностью Банка, был включен Член Правления Сучков Сергей Валерьевич.

³ Используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У) 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» (далее – Указание Банка России № 4927-У) по состоянию на 01.04.2019. Собственные средства (капитал) на 01.01.2019 и на 01.04.2019 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 646-П).

Таким образом, в состав Правления Банка⁴ по состоянию на 01.04.2019 входят:

- Соколов Александр Константинович, Президент – Председатель Правления Банка;
- Кириллов Артем Анатольевич, Заместитель Президента – Председателя Правления, Член Правления;
- Лерман Филипп Александрович, Член Правления;
- Сучков Сергей Валерьевич, Член Правления.

07.03.2019 произошла реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему Акционерного общества «АВТОВАЗБАНК» (АО Банк АВБ), с одновременным переходом прав на доли в уставных капиталах 5 дочерних компаний. В состав банковской группы вошел также ряд зависимых организаций. Осуществлена государственная регистрация новой редакции Устава Банка.

3. Краткий обзор существенных изменений учетной политики Банка

3.1. Информация об изменениях в учетной политике.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в действие с 01.01.2019:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта 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»;
- 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»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

В связи с переходом с 01.01.2019 на учет в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в соответствии с бизнес-моделью, используемой Банком для управления финансовыми активами и ценными бумагами, основная часть финансовых активов и ценных бумаг оценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Основываясь на результатах проведенной в 2018 году проверки Банка России и прогнозов сборов по активам, Банком разработан и согласовывается с Банком России график досоздания резервов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П) и Положением

⁴ 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/>.

Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П).

Банк не корректирует публикуемые формы отчетности, но раскрывает событие по обесценению активов. Величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

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

Реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, связанная с изменением Учетной политики Банка или методик составления отчетности, в 1 квартале 2019 года не проводилась. При этом действующая в 2019 году методика составления формы 0409806 предусматривает несопоставимость активов, отражаемых по строкам 5 – 7 на 01.04.2019 и 01.01.2019.

3.4. Информация об исправлении ошибок предыдущих периодов

В отчетном периоде исправления ошибок предыдущих периодов не производились.

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

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

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

Все финансовые инструменты, отраженные в балансе Банка по состоянию на 01.01.2019, признаются заключенными на рыночных условиях, за исключением тех, которые признаны нерыночными в отчетности по МСФО.

Соответствие или не соответствие рыночным условиям – является базовой характеристикой финансового инструмента, от которой зависит порядок его отражения в бухгалтерском учете.

Принципы классификации финансовых инструментов Банка, порядок и последовательность действий работников Банка при проведении классификации финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, регламентируются внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость финансового инструмента, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый в последствии по справедливой стоимости, определяется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового инструмента – на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового инструмента. В течение месяца справедливая стоимость финансового инструмента может быть переоценена в случае ее существенного изменения.

Для целей определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО Банк выделяет следующие группы активов:

- активы, справедливая стоимость которых основана на оценке недвижимости;
- активы, справедливая стоимость которых основана на оценке генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса;
- котируемые финансовые активы.

Для группы активов, справедливая стоимость которых основана на оценке недвижимости: справедливая стоимость актива определяется на основе отчетов об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке, либо на основе внутренней оценки, подготовленной специалистами 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 проводится определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов.

К активам, справедливая стоимость которых основана на оценке генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса, относятся активы, представляющие 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).

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

Понятия «наблюдаемые исходные данные», «ненаблюдаемые исходные данные» и «активный рынок» определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 13.

Классификация и оценка исходных данных, критерии рыночности регламентированы внутренними нормативными документами Банка по оценке справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, учитывающей существенность исходных 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.

3.6. Информация о событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые не были отражены в отчетности

02.04.2019 Банком России аннулирована лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-02961-100000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия.

04.04.2019 Департаментом корпоративных отношений Банка России зарегистрированы Отчеты об итогах дополнительных выпусков ценных бумаг в отношении зарегистрированных 07.03.2019 Департаментом корпоративных отношений Банка России дополнительных выпусков 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, по итогам конвертации 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.

09.04.2019 в Банк России направлены на государственную регистрацию Изменения № 1 в действующую редакцию Устава Банка, связанные с увеличением уставного капитала до 1 013 265 310 рублей, по итогам конвертации в акции Банка акций присоединенного АО Банк АББ.

Президент – Председатель Правления Банка А.К. Соколов 02.04.2019 был избран Председателем Совета директоров АО «ИНТЕКО» – крупного российского девелопера, вошедшего в банковскую группу летом 2018 года, в результате присоединения АО «РОСТ БАНК».

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Денежные средства	143 125	152 690
Средства в ЦБ РФ, всего: в т.ч.:	749 357	1 850 045
- обязательные резервы	198 239	347 083
- кроме обязательных резервов	551 118	1 502 962
Средства в кредитных организациях	1 271 694	1 108 853

На 01.04.2019 и 01.01.2019 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 198 239 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 разделе 7.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.04.2019 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	2 662 192	2 662 192	0	0
Долевые ценные бумаги	23 825 477	23 754 351	0	71 126
Производные финансовые инструменты	3 836	3 836	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	114 850 075	74 537 425	31 146 466	9 166 184
Процентные и прочие требования	85 382 756	75 836 662	7 851 031	1 695 063
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226 724 336	176 794 466	38 997 497	10 932 373

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 01.04.2019 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 - резидентов	2 662 192	Август 2025 – Октябрь 2036	10,77 – 12,70
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 662 192	X	X

Далее представлена классификация по состоянию на 01.04.2019 долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам деятельности эмитентов.

Вид деятельности эмитента	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Добыча ископаемых	11 242 765
Финансовый сектор	10 085 777
Розничная торговля	2 496 935
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 825 477

Далее представлена классификация по состоянию на 01.04.2019 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.
Своп, всего:	3 836
в том числе с базисным активом – иностранная валюта	3 836
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 836

Справедливая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.04.2019 составляет 114 850 075 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	22 597 279	22 597 279	0	0	0
Долевые ценные бумаги	5 467 248	5 467 104	-5 467 104	-1 899 065	3 568 183
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 054 869 648	775 784 256	-287 873 300	-452 108 617	114 850 075
Процентные и прочие требования	133 702 474	79 877 991	-31 558 339	0	85 382 822
Итого	1 216 636 649	883 726 630	-324 898 743	-454 007 682	203 801 080

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.04.2019 чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	Балансовая стоимость	Резерв на возможные потери	Корректировка резерва	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность	41 188 112	31 269 992	- 450 005	10 368 125
Процентные и прочие требования	21 979 858	21 716 226	- 424 865	688 497
Итого	63 167 970	52 986 218	- 874 870	11 056 622

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	Страна регистрации	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
		объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
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	205 002 498	100.00	205 002 498	100.00
ООО «Рост Капитал»	Российская Федерация	49 999 999	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
АО «УНГП»	Российская Федерация	5 573 405	56.16	5 573 405	56.16
ОАО «Элит Эстейт»	Российская Федерация	412 000	100.00	412 000	100.00
ООО «ТРАСТ СМ» (прежнее наименование ООО «Лифт Ап»)	Российская Федерация	10	100.00	10	100.00
ООО «Зеленый бор»	Российская Федерация	341 000	99.87	341 000	99.87
ОАО «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 «Веgetта»	Российская Федерация	6 462 079	100.00	6 462 079	100.00
АО «Курьяновское»	Российская Федерация	7 146 119	100.00	7 146 119	100.00
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 «Лиринок»	Российская Федерация	6 315	100.00	X	X
ООО «Инвея»	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
Инвестиции в дочерние и зависимые организации - ИТОГО		324 916 705	X	318 618 112	X
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды					
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	5 791 376	100.00	5 791 382	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	880 000	100.00	880 000	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ - Золотой Город»	Российская Федерация	2 237 162	75.64	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 «Шоколад»	Российская Федерация	1 687 223	100.00	1 687 223	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Финам – Капитальные вложения»	Российская Федерация	8 639 100	69.78	8 639 100	69.78
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ – Региональная Недвижимость»	Российская Федерация	2 295 118	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 «Саларьево»	Российская Федерация	1 353 174	81.91	1 353 174	81.91
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сто одиннадцать»	Российская Федерация	1 042 027	69.63	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 фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	Российская Федерация	458 332	64.91	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	201 006	51.80	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		31 323 690	X	31 324 018	X
Резерв под обесценение		154 356 523	X	151 800 477	X
Корректировка резерва МСФО		-154 356 523	X	X	X
Переоценка		- 307 583 097	X	X	X
ВСЕГО		48 657 298	X	198 141 653	X

В 1 квартале 2019 году Банком приняты на баланс при присоединении АО Банк АББ акции и доли 5 компаний.

Снижение стоимости инвестиций в дочерние и зависимые организации связано с отражением в учете переоценки справедливой стоимости инвестиций.

4.5. Требования по текущему налогу на прибыль.

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.04.2019 в сумме 36 826 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 28 981 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).

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.04.2019 составили 4 162 862 тыс. руб. и за 1 квартал 2019 года снизились на 14% (на 01.01.2019 – 4 847 948 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.04.2019 составили 2 617 444 тыс. руб. и за 1 квартал 2019 года существенно не изменились (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 01.04.2019 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 01.04.2019			на 01.01.2019		
Здания и сооружения	599 080	167 009	0	1 978 981	538 392	0
Капитальные вложения в арендованные здания	9 029	3 339	0	9 131	3 246	0
Транспортные средства	42 825	34 577	0	43 102	32 910	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 277 657	1 117 239	0	1 227 557	1 052 758	0
Земля	7 429	0	0	7 429	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по справедливой стоимости	665 011	0	0	651 365	0	0
Земля ВНОД по справедливой стоимости, переданная в аренду	245 180	0	0	266 821	0	0
Недвижимость ВНОД по справедливой стоимости	723 330	0	0	436 959	0	0
Недвижимость ВНОД по справедливой стоимости, переданная в аренду	773 510	0	0	1 111 505	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	1 297 508	0	358 624	549 226	0	21 753
Незавершенное строительство	387	0	0	0	0	0
Материальные запасы	1 657	0	0	2 335	0	0
Нематериальные активы	465 226	264 839	0	463 324	250 728	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	660	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 901 039	0	283 595	2 894 616	0	246 701
ИТОГО (ст. 11 + ст. 12 формы 0409806)	9 009 528	1 587 003	642 219	9 642 351	1 878 034	268 454

Существенных операций по частичному списанию стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм, за 1 квартал 2019 года не проводилось.

Существенных операций по приобретению и выбытию объектов основных средств за 1 квартал 2019 года не проводилось.

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

4.7. Прочие активы

Прочие активы по состоянию на 01.04.2019 составили 3 253 522 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2019 на 90% (на 01.01.2019 – 31 703 766 тыс. руб.).

Причиной значительного снижения прочих активов является изменение порядка расчета статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в связи со вступлением с 01.01.2019 в действие Указания Банка России № 4927-У, в результате которого требования по получению процентов отражаются в статьях по учету сумм основного долга.

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Прочие активы	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Требования по получению процентов, в том числе просроченные проценты	X	61 003 908
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	9 738 419	8 355 865
Требования по прочим операциям	13 476 408	8 087 221
Иные активы	3 045 432	370 077
Резерв под обесценение (с учетом корректировки МСФО)	23 006 737	46 113 305
Итого (за вычетом резерва)	3 253 522	31 703 766

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.04.2019 составляют 1 761 986 959 тыс. руб.

Прирост за 1 квартал 2019 года составил 24% (на 01.01.2019 – 1 423 434 485 тыс. руб.) и связан с принятием на баланс Банка депозитов Банка России, ранее привлеченных АО Банк АБВ, при его присоединении к Банку.

Средства привлечены в виде депозитов со сроками погашения с 2019 по 2023 год.

4.9. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.04.2019 составили 1 435 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 3 тыс. руб.) и представлены остатками на корреспондентских счетах кредитных организаций.

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2019 составили 16 392 367 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 31% (на 01.01.2019 – 23 665 634 тыс. руб.). Основной причиной снижения являются снижение объема привлеченных депозитов физических лиц на 8 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 01.04.2019	на 01.01.2019
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	16 392 367	23 665 634
Средства юридических лиц, в том числе:	12 058 243	11 631 926
Расчетные счета юридических лиц	12 035 805	11 615 136

Депозиты юридических лиц	22 438	16 790
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	13 084	15 325
Счета ИП	13 084	15 325
Срочные депозиты ИП	0	0
Вклады физических лиц, в том числе:	4 301 051	12 018 383
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 293 130	3 291 813
Срочные депозиты физических лиц	2 007 921	8 726 570
Начисленные проценты	19 989	X

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.04.2019 составили 47 980 тыс. руб. и представлены операциями своп с базисным активом – иностранная валюта.

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

4.12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги на 01.04.2019 и 01.01.2019 составляют 185 686 тыс. руб. и представлены векселями к исполнению по предъявлению, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

Данные векселя выпущены АО «РОСТ БАНК» и приняты на баланс Банка от АО «РОСТ БАНК» при его реорганизации в форме присоединения к Банку.

4.13. Обязательства по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 01.04.2019 обязательства по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

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.

4.14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Прочие обязательства	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	X	90 510
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	X	5 069 678
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	449 765	986 593
Иные обязательства	1 737 873	1 083 417
Итого	2 187 638	7 230 198

С 01.01.2019 изменился порядок расчета статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) в связи со вступлением в действие Указания Банка России № 4927-У, в результате

которого обязательства по получению процентов отражается в статьях по учету сумм обязательств.

По состоянию на 01.04.2019 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 449 765 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 986 593 тыс. руб.).

4.15. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных 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	-179 665
Остатки на счетах резервов до корректировки МСФО	2 709 921
Корректировка МСФО	-1 841 139
Итого на 01.04.2019	868 782

4.16. 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.

4.17. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 представлена в следующей таблице.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2019			на 01.01.2019		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный с учетом обеспечения		Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	3 826 043	2 386 788	2 178 165	3 378 257	2 644 471	2 337 948
1.1	со сроком более 1 года	2 305 446	1 696 327	1 487 704	2 495 004	2 194 610	1 886 197
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	16 428 230	10 338	10 338	91 491	81 003	81 003
2.1	со сроком более 1 года	338 835	7 767	7 767	7 767	0	0
3	Портфель неиспользованных кредитных линий	842 122	249 422	249 422	1 000 014	189 683	189 683
4	Условные обязательства некредитного характера	6 728 447	X	X	12 154 557	X	X
5	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 984 990	X	X	615 396	X	X
6	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	X	X	0	X	X
7	Обязательства по прочим договорам (сделкам)	813 039	X	X	26 081 978	X	X
8	Производные финансовые инструменты	53 066 337	X	X	9 031 178	X	X

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

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

Финансовый результат за 1 квартал 2019 года составил 4,2 млрд. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали:

- чистые доходы от восстановления резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4, 16, 18 формы 0409807 в сумме 28,4 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.4;

- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в статье 6 формы 0409807 в сумме минус 7,6 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.3;
- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 в сумме минус 2,7 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, отраженные в статье 10 формы 0409807 и составившие 2,1 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6.
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие минус 13,6 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6.

Сальдо прочих операционных доходов, операционных расходов, а также иных статей отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года составляет минус 2,4 млрд. руб.

5.2. Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2019 года составили минус 2 668 507 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года 1 369 419 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Процентные доходы, всего, в том числе	25 503 030	9 345 250
От размещения средств в кредитных организациях	729 675	1 765
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 560 977	4 533 057
От вложений в ценные бумаги	10 212 378	4 810 428
Процентные расходы, всего, в том числе	28 171 537	7 975 831
По привлеченным средствам кредитных организаций	28 098 975*	5 503 483
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 562	2 472 348
Чистые процентные доходы	- 2 668 507	1 369 419

* - Сумма процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций за 1 квартал 2019 года включает расход от корректировки статьи процентных расходов по депозитам Банка России до рыночной ставки. Данная корректировка проведена в корреспонденции со статьей Прочие операционные доходы.

Снижение чистых процентных доходов в 1 квартале 2019 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года связано с ростом процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций, превысившим рост процентных доходов Банка.

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

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил за 1 квартал 2019 года 7 555 704 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – убыток 72 281 тыс. руб.).

Основное влияние на финансовый результат по статье оказала отрицательная 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 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	31 913 862	-14 247 111
- в том числе изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-413 466	-2 017 500
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	X	183 985
Изменение резерва по прочим потерям	-3 525 447	8 757 200
Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва – всего	28 388 415	-5 305 926

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

Изменение фонда переоценки основных средств, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 1 квартал 2019 года минус 430 539 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года – минус 11 883 тыс. руб.).

5.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 1 квартал 2019 года			за 1 квартал 2018 года		
	доход	расход	чистый доход/расход	доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	14 376 376	27 956 988	-13 580 612	15 205 644	15 867 861	-662 217
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	X	X	X	180 839	209 100	-28 261
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	6 206 082	4 088 256	2 117 826	8 995 840	8 052 584	943 256
Всего	20 582 458	32 045 244	-11 462 786	24 382 323	24 129 545	252 778

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

(тыс. руб.)

Компоненты расхода (дохода) по налогу	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	4 009	809
Текущий налог на прибыль	0	2 455
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	4 009	3 264

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

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

С 01.01.2019 увеличилась ставка НДС с 18% до 20%.

5.9. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченном за 1 квартал 2019 и 2018 годов.

	(тыс. руб.)	
	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	634 081	371 006
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату(символ 48103 формы 0409102)	159 115	106 746
Всего	793 196	477 752

5.10. Информация о затратах на исследования и разработки

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

5.11. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

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

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	318
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	244 766	1 504
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-244 766	-1 186

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

	(тыс. руб.)	
Вид активов	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Недвижимость	-244 766	11
Транспорт	0	0
Прочие основные средства	0	-1 197
Итого	-244 766	-1 186

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

Основные изменения источников капитала за 1 квартал 2019 года по сравнению с 1 кварталом 2018 года представлены в таблице.

		(тыс. руб.)	
Номер п/п	Показатели	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
1	Итого источников капитала на начало года	-737 288 860	-159 780 024
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-1 482 997 761	-166 567 026
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	-745 708 901	-6 787 002
3.1	Совокупный доход, всего, в том числе	-407 508 544	-6 765 119

3.1.1	прибыль (убыток)	-409 800 814	-6 109 194
3.1.2	прочий совокупный доход, в том числе за счет	2 292 270	-655 925
3.1.2.1	переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 292 270	-655 925
3.2	Эмиссия акций	350 000	-10 000
3.3	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-430 539	-11 883
3.4	Прочие причины (реорганизации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО Банк АББ)	-338 119 818	0

Ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, в 1 квартале 2019 года не проводились.

За 1 квартал 2019 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров (участников) не начислялись.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Использование денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 2019 год составило 961 409 тыс. руб. (против прироста на 997 648 тыс. руб. за 1 квартал 2018 год). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 1 квартал 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 1 квартал 2019 года)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	149 543	Обязательные резервы	2.1	на начало года	347 083
					на отчетную дату	198 239
					изменение (с обратным знаком)	148 844
					корректировки	699
					итого денежных средств	149 543
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	795 834	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4 + 8	на начало года	198 141 653
					на отчетную дату	75 148 803
					изменение (с обратным знаком)	122 992 850
					корректировки	-122 197 016
					итого денежных средств	795 834
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	41 822 537	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ссудной задолженности), Чистая ссудная задолженность,	4 + 5 + 6	на начало года	315 219 555
					на отчетную дату	211 289 453
					изменение (с обратным знаком)	103 930 102

			оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части ссудной задолженности)		корректировки	-62 107 565
					итого денежных средств	41 822 537
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	-7 090 396	Средства в кредитных организациях (в части активов, по которым существует риск потерь), Требование по текущему налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы	3 + 9 + 10 + 13	на начало года	32 820 464
					на отчетную дату	4 562 042
					изменение (с обратным знаком)	28 258 422
					корректировки	-35 348 818
					итого денежных средств	-7 090 396
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	-31 527 000	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 423 434 485
					на отчетную дату	1 761 986 959
					изменение	338 552 474
					корректировки	-370 079 474
					итого денежных средств	-31 527 000
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	1 432	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	3
					на отчетную дату	1 435
					изменение	1 432
					корректировки	0
					итого денежных средств	1 432
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.2.7	-7 257 132	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16.2	на начало года	23 665 634
					на отчетную дату	16 392 367
					изменение	-7 273 267
					корректировки	16 135
					итого денежных средств	-7 257 132
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	47 980	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	0
					на отчетную дату	47 980
					изменение	47 980
					корректировки	0
					итого денежных средств	47 980
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	на начало года	185 686
					на отчетную дату	185 686
					изменение	0
					корректировки	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	-251 364	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19 + 20 + 21	на начало года	7 299 279
					на отчетную дату	2 187 638
					изменение	-5 111 641
					корректировки	4 860 277
					итого денежных средств	-251 364
Приобретение	2.1	0	Чистые вложения в финансовые активы,	6 + 8	на начало года	164 493 922

финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			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)		на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	164 493 922
					<i>корректировки</i>	-164 493 922
					итого денежных средств	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированно й стоимости	2.3	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости)	7 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-9 105	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11 + 12	на начало года	7 495 863
					на отчетную дату	6 780 306
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	715 557
					<i>корректировки</i>	-724 662
					итого денежных средств	-9 105
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	Средства акционеров (участников), Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), Эмиссионный доход	24 + 25 + 26	на начало года	663 265
					на отчетную дату	1 663 265
					<i>изменение</i>	1 000 000
					<i>корректировки</i>	-1 000 000
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-961 409	Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом статьи Обязательные резервы), Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3	на начало года	1 655 652
					на отчетную дату	694 243
					<i>изменение</i>	-961 409
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-961 409

(данные за 1 квартал 2018 года)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	246 973	"Обязательные резервы"	2.1	на начало года	1 173 503
					на отчетную дату	926 530
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	246 973
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	246 973
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по	1.2.2	-1 203	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	4	на начало года	638 088
					на отчетную дату	565 808
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	72 280

справедливой стоимости через прибыль или убыток					корректировки	-73 483
					итого денежных средств	-1 203
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	-2 837 176	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	192 106 127
					на отчетную дату	182 373 993
					изменение (с обратным знаком)	9 732 134
					корректировки	-12 569 310
					итого денежных средств	-2 837 176
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	11 086 452	"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	11 526 243
					изменение (с обратным знаком)	2 185 109
					корректировки	8 901 343
					итого денежных средств	11 086 452
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	372 000 000	"Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации"	14	на начало года	0
					на отчетную дату	372 000 000
					изменение	372 000 000
					корректировки	0
					итого денежных средств	372 000 000
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-303 494 630	"Средства кредитных организаций"	15	на начало года	304 915 277
					на отчетную дату	1 420 595
					изменение	-303 494 682
					корректировки	52
					итого денежных средств	-303 494 630
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	-120 171 783	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	на начало года	241 522 799
					на отчетную дату	121 345 352
					изменение	-120 177 447
					корректировки	5 664
					итого денежных средств	-120 171 783
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	0
					изменение	0
					корректировки	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	-501 693	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	9 040 715
					на отчетную дату	5 909 607
					изменение	-3 131 108
					корректировки	2 629 415
					итого денежных средств	-501 693
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов,	2.1	259 611	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	6	на начало года	176 999 879
					на отчетную дату	127 321 411
					изменение (с обратным знаком)	49 678 468

относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"					корректировки	-49 418 857
					итого денежных средств	259 611
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	-22 688	"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	-1 452 922
					итого денежных средств	-22 688
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-1 282	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	10+11	на начало года	5 786 570
					на отчетную дату	5 684 925
					изменение	101 645
					корректировки	-102 927
					итого денежных средств	-1 282
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	"Средства акционеров (участников)", "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", "Эмиссионный доход"	24+25+26	на начало года	10 000
					на отчетную дату	0
					изменение	-10 000
					корректировки	10 000
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	997 648	"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	6 213 664
					изменение	997 648
					корректировки	0
					итого денежных средств	997 648

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 1 квартале 2019 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 1 квартале 2019 года не было.

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

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.04.2019	167 976	30 263	198 239
на 01.04.2018	843 998	82 532	926 530

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 квартал 2018 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-2 253 973	-49 120 490
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 314 533	50 113 263
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 квартал 2018 года, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 054 593	-5 447 430
Денежные средства от операционных активов и обязательств	-3 308 566	-43 673 060

8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом за 1 квартал 2019 года не произошло.

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

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

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

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

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.04.2019 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, являющиеся существенными в соответствии с критерием, приведенным в п. 2.2.

В статье 4 формы 0409806 за 1 квартал 2019 года «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (226 724 336 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 40 866 749 тыс. руб.

В статье 8 формы 0409806 за 1 квартал 2019 года «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» (48 657 298 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 48 657 298 тыс. руб.

В статье 15 формы 0409806 за 1 квартал 2019 года «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» (1 761 986 959 тыс. руб.), отражены операции с акционером Банка в сумме 1 761 986 959 тыс. руб.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019 раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: <http://www.trust.ru/about/accountancy/> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197>.

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

По состоянию на 01.04.2019 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.

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

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.04.2019, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> – в составе ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 1 квартал 2019 года.

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

15.05.2019

