

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 1 полугодие 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 полугодие 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 30 июня 2019 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2019 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 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 01.07.2019, 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 01.07.2019 и 01.01.2019 приведены в п. 3.1.

Данные по состоянию на 01.01.2019 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 полугодие 2018 года.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

По состоянию на 01.07.2019 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/disclosure_information/accountancy/.

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

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

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

При реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества «АВТОВАЗБАНК» (АО Банк АВБ) в 1 полугодии 2019 года доля участия Банка России в уставном капитале Банка увеличилась и на 01.07.2019 составила 98,036253397444%. Информация об изменении уставного капитала приведена в п. 4.16.

В соответствии с Договором доверительного управления, заключенным между и ООО «УК ФКБС» и Банком России, ООО «УК ФКБС» переданы в доверительное управление обыкновенные именные акции, доля которых в уставном капитале Банка «ТРАСТ» (ПАО) по состоянию на 01.07.2019 составляет 97,703927%.

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

На основании заявления Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (Банк «ТРАСТ» (ПАО)) Банк России 02.04.2019 принял решение аннулировать

лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.2000 № 045-02961-100000.

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 01.07.2019 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 01.07.2019 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 01.07.2019: 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 в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Национальный банк ТРАСТ» (ПАО), утвержденного Советом директоров Банка России 14.03.2018 (далее – План участия), на погашение депозитов Банка России, являющихся основным источником финансирования Банка.

Состав Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО) ¹:

- 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;

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

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

Наблюдательный совет Банка «ТРАСТ» (ПАО) в данном составе избран 27.06.2019 годовым Общим собранием акционеров.

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

Банк завершил 1 полугодие 2019 года со следующими экономическими показателями²:

| | на 01.07.2019, тыс. руб. | на 01.01.2019, тыс. руб. | Изменение, % |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------|
| Активы | 257 217 265 | 720 174 192 | -64,3 % |
| Обязательства | 1 782 929 740 | 1 457 463 052 | 22,3 % |
| Собственные средства (капитал) | - 1 277 946 384 | - 774 977 526 | -64,9 % |

(тыс. руб.)

| | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 6 466 225 | -44 712 993 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 220 415 | -44 956 902 |

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 полугодие 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 183,9 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 154,6 млрд. руб.;

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

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

- дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) по итогам 2018 года не выплачивать;

² 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 01.07.2019. Собственные средства (капитал) на 01.01.2019 и на 01.07.2019 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).

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

Годовым Общим собранием акционеров Банка было принято решение утвердить Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» в качестве аудиторской организации, осуществляющей аудит консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2019 год и аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) за 2019 год.

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

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

2.3. 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.

В июне 2019 года в состав Правления был включен Первый Заместитель Президента – Председателя Правления – Главный исполнительный директор Хабаров Михаил Валентинович.

Таким образом, в состав Правления Банка³ по состоянию на 01.07.2019 входят:

- Соколов Александр Константинович, Президент – Председатель Правления Банка;
- Хабаров Михаил Валентинович, Первый Заместитель Президента – Председателя Правления – Главный исполнительный директор;
- 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

³ Информация о квалификации и опыте работы действующих членов Правления Банка раскрыты на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.trust.ru/about/leaders/>.

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 согласован 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 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/disclosure_information/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 полугодии 2019 года не проводилась. При этом действующая в 2019 году методика составления формы 0409806 предусматривает несопоставимость активов, отражаемых по строкам 4 – 7 на 01.07.2019 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 переопределена 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

компаний, 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 после окончания отчетного периода, которые не были отражены в отчетности

22.08.2019 планируется проведение внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в повестке дня которого запланированы следующие вопросы:

- об утверждении Устава Банка «ТРАСТ» (ПАО) в новой редакции;
- о досрочном прекращении полномочий членов Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО);
- об определении количественного состава Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО);
- об избрании членов Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО).

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 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Денежные средства | 108 066 | 152 690 |
| Средства в ЦБ РФ, всего: в т.ч.: | 622 193 | 1 850 045 |
| - обязательные резервы | 144 795 | 347 083 |
| - кроме обязательных резервов | 477 398 | 1 502 962 |
| Средства в кредитных организациях | 822 177 | 1 108 853 |

На 01.07.2019 и 01.01.2019 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 144 795 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 01.07.2019 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 (кроме векселей) | 2 676 478 | 2 676 478 | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги | 21 554 957 | 21 483 831 | 0 | 71 126 |
| Производные финансовые инструменты | 36 845 | 36 845 | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования | 159 679 873 | 114 596 944 | 29 064 732 | 16 018 197 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 183 948 153 | 138 794 098 | 29 064 732 | 16 089 323 |

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 01.07.2019 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, % |
|--|-----------------------------------|----------------------------|-------------------|
| Еврооблигации Российской Федерации | 0 | Март 2030 | 5,41 |
| Корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов | 2 662 191 | Август 2025 – Октябрь 2036 | 10,77 – 13,00 |

| | | | |
|--|-----------|---|---|
| Просроченные корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов | 14 287 | X | X |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 676 478 | X | X |

Далее представлена классификация по состоянию на 01.07.2019 долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам деятельности эмитентов.

| Вид деятельности эмитента | Справедливая стоимость, тыс. руб. |
|---|-----------------------------------|
| Добыча ископаемых | 11 242 766 |
| Финансовый сектор | 10 312 191 |
| Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 554 957 |

Далее представлена классификация по состоянию на 01.07.2019 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: | 36 845 |
| в том числе с базисным активом – иностранная валюта | 36 845 |
| Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 36 845 |

Справедливая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, процентных и прочих требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.07.2019 составляет 159 679 877 тыс. руб.

Отдельно выделены вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положениями Банка России № 590-П, № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

| Наименование финансового актива | Балансовая стоимость | Резерв на возможные потери | Корректировка резерва | Переоценка | Итого справедливая стоимость |
|--|----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| Долговые ценные бумаги (кроме векселей) | 22 862 910 | - 22 862 910 | 14 287 | 0 | 14 287 |
| Долевые ценные бумаги | 5 467 248 | - 5 467 104 | 5 467 104 | - 1 900 555 | 3 566 693 |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования, всего, в т.ч.: | 1 192 042 044 | - 875 910 414 | 286 276 698 | - 442 728 455 | 159 679 873 |
| - кредитных организаций | 40 961 914 | - 24 581 893 | 60 898 | - 137 497 | 16 303 422 |
| - юридических лиц | 1 136 075 314 | - 836 432 029 | 274 474 628 | - 431 219 738 | 142 898 175 |
| - физических лиц | 15 004 816 | - 14 896 492 | 11 741 172 | - 11 371 220 | 478 276 |
| Итого | 1 220 372 202 | - 904 240 428 | 291 758 089 | - 444 629 010 | 163 260 853 |

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 01.07.2019 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 | 43 191 938 | - 27 025 946 | 458 062 | 16 624 054 |
| Процентные и прочие требования | 21 721 245 | - 21 468 728 | 86 826 | 339 343 |
| Итого | 64 913 183 | - 48 494 674 | 544 888 | 16 963 397 |

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

| Наименование организации | Страна регистрации | на 01.07.2019 | | на 01.01.2019 | |
|--|----------------------|----------------------------|------------------------|----------------------------|------------------------|
| | | объем вложений (тыс. руб.) | Доля собственности (%) | объем вложений (тыс. руб.) | Доля собственности (%) |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | | | | |
| ООО «ТРАСТ Недвижимость» (прежнее наименование ООО «Траст-Брокер») | Российская Федерация | 1 424 531 | 100.00 | 1 424 531 | 100.00 |
| ООО «ФК «РОСТ» | Российская Федерация | 1 | 100.00 | 1 | 100.00 |
| ОАО «КАЗ» | Российская Федерация | 26 721 | 39.00 | 26 721 | 39.00 |
| ООО «Рост Инвестиции» | Российская Федерация | 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» | 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 «Вегетта» | Российская Федерация | 6 462 079 | 100.00 | 6 462 079 | 100.00 |
| АО «Курьяновское» | Российская Федерация | 7 146 119 | 100.00 | 7 146 119 | 100.00 |

| | | | | | |
|---|----------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| АО «Экопэт» | Российская Федерация | 2 382 856 | 100.00 | 2 382 856 | 100.00 |
| ООО «Группа проектного финансирования» | Российская Федерация | 600 964 | 100.00 | 600 964 | 100.00 |
| ООО «ПК-Инвест» | Российская Федерация | 5 500 000 | 100.00 | 5 500 000 | 100.00 |
| ROZALA LIMITED | Кипр | 620 213 | 100.00 | 620 213 | 100.00 |
| ООО «ТД «Экополимеры» | Российская Федерация | 0 | 100.00 | 0 | 100.00 |
| АО «РОССКАТ» | Российская Федерация | 6 038 612 | 92.47 | X | X |
| ООО «Лиринк» | 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 комбинированный фонд «Кредитные ресурсы» (прежнее наименование – Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы») | Российская Федерация | 4 632 937 | 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 комбинированный фонд «Золотой Город» (прежнее наименование – Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ – Золотой Город») | Российская Федерация | 2 237 162 | 100.00 | 2 237 292 | 75.64 |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал» | Российская Федерация | 3 429 640 | 100.00 | 3 429 832 | 100.00 |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад» | Российская Федерация | 1 687 223 | 100.00 | 1 687 223 | 100.00 |
| Закрытый рентный паевой инвестиционный фонд «Капитальные вложения» (прежнее наименование – Закрытый паевой инвестиционный фонд «Финам – Капитальные вложения») | Российская Федерация | 8 639 100 | 99.56 | 8 639 100 | 69.78 |

| | | | | | |
|---|----------------------|---------------|--------|-------------|--------|
| Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Региональная Недвижимость» (прежнее наименование – Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ – Региональная Недвижимость») | Российская Федерация | 2 194 133 | 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 | 100.00 | 1 353 174 | 81.91 |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сто одиннадцать» | Российская Федерация | 833 622 | 98.07 | 1 042 027 | 69.63 |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Огни Столицы» | Российская Федерация | 517 700 | 100.00 | 517 700 | 100.00 |
| Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Авангард. Первый строительный» (прежнее наименование – Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный») | Российская Федерация | 458 332 | 100.00 | 458 332 | 64.91 |
| Рентный закрытый паевой инвестиционный фонд «Ключ» | Российская Федерация | 180 743 | 100.00 | 180 743 | 100.00 |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Ростовский» | Российская Федерация | 201 006 | 100.00 | 201 006 | 51.80 |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Доминион Тауэр» | Российская Федерация | 2 111 089 | 100.00 | 2 111 089 | 100.00 |
| Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды - ИТОГО | | 29 855 861 | X | 31 324 018 | X |
| Резерв под обесценение | | 153 155 318 | X | 151 800 477 | X |
| Корректировка резерва МСФО | | -153 155 318 | X | X | X |
| Переоценка | | - 311 222 369 | X | X | X |
| ВСЕГО | | 43 550 197 | X | 198 141 653 | X |

В 1 полугодии 2019 года Банком приняты на баланс при присоединении АО Банк АБВ 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 01.07.2019 в сумме 26 206 тыс. руб. образованы в результате:

- переплаты налога на прибыль АО «РОСТ БАНК» до его присоединения к Банку в сумме 7 845 тыс. руб.;

- налога в сумме 18 361 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 01.07.2019 составили 5 741 211 тыс. руб. и за 1 полугодие 2019 года увеличились на 18% (на 01.01.2019 – 4 847 948 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.07.2019 составили 2 691 505 тыс. руб. и за 1 полугодие 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 01.07.2019 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 01.07.2019 | | | на 01.01.2019 | | |
| Здания и сооружения | 463 933 | 102 936 | 0 | 1 978 981 | 538 392 | 0 |
| Капитальные вложения в арендованные здания | 9 029 | 3 476 | 0 | 9 131 | 3 246 | 0 |
| Транспортные средства | 40 930 | 34 371 | 0 | 43 102 | 32 910 | 0 |
| Прочее офисное оборудование и оргтехника | 1 167 031 | 1 025 331 | 0 | 1 227 557 | 1 052 758 | 0 |
| Земля | 1 745 | 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 | 482 996 | 0 | 0 | 266 821 | 0 | 0 |
| Недвижимость ВНОД по справедливой стоимости | 778 768 | 0 | 0 | 436 959 | 0 | 0 |
| Недвижимость ВНОД по справедливой стоимости, переданная в аренду | 1 910 827 | 0 | 0 | 1 111 505 | 0 | 0 |
| Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД | 1 592 461 | 0 | 395 851 | 549 226 | 0 | 21 753 |
| Незавершенное строительство | 550 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Материальные запасы | 1 626 | 0 | 0 | 2 335 | 0 | 0 |
| Нематериальные активы | 465 240 | 277 631 | 0 | 463 324 | 250 728 | 0 |
| Вложения в создание и приобретение нематериальных активов | 660 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 2 971 083 | 0 | 279 578 | 2 894 616 | 0 | 246 701 |
| ИТОГО (ст. 11 + ст. 12 формы 0409806) | 10 551 890 | 1 443 745 | 675 429 | 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 полугодие 2019 года не проводилось.

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

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

4.7. Прочие активы

Прочие активы по состоянию на 01.07.2019 составили 2 744 160 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2019 на 91% (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 с 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 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
| Требования по получению процентов, в том числе просроченные проценты | X | 61 003 908 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами | 9 744 542 | 8 355 865 |
| Требования по прочим операциям | 16 633 295 | 8 087 221 |
| Иные активы | 93 251 | 370 077 |
| Резерв под обесценение (с учетом корректировки МСФО) | 23 726 928 | 46 113 305 |
| Итого (за вычетом резерва) | 2 744 160 | 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 01.07.2019 составляют 1 762 213 123 тыс. руб.

Прирост за 1 полугодие 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 в 2022 и 2023 году.

4.9. Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости

Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 01.07.2019 отсутствуют (на 01.01.2019 – составляли 3 тыс. руб. и были 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 01.07.2019 составили 13 941 985 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 41% (на 01.01.2019 – 23 665 634 тыс. руб.). Основной причиной снижения является снижение объема привлеченных депозитов физических лиц на 10 млрд. руб.

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

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

| (тыс. руб.) | | |
|---|---------------|---------------|
| Средства клиентов | на 01.07.2019 | на 01.01.2019 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе: | 13 941 985 | 23 665 634 |
| Средства юридических лиц, в том числе: | 12 228 060 | 11 631 926 |
| Расчетные счета юридических лиц | 12 205 722 | 11 615 136 |

| | | |
|---|-----------|------------|
| Депозиты юридических лиц | 22 338 | 16 790 |
| Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе: | 12 924 | 15 325 |
| Счета ИП | 12 924 | 15 325 |
| Срочные депозиты ИП | 0 | 0 |
| Вклады физических лиц, в том числе: | 1 695 606 | 12 018 383 |
| Счета физических лиц и вклады до востребования | 1 537 137 | 3 291 813 |
| Срочные депозиты физических лиц | 158 469 | 8 726 570 |
| Начисленные проценты | 5 395 | X |

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.07.2019 составили 843 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 01.07.2019 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 01.07.2019 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 01.07.2019 | 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 | 332 657 | 986 593 |
| Иные обязательства | 2 076 039 | 1 083 417 |
| Итого | 2 408 696 | 7 230 198 |

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

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

По состоянию на 01.07.2019 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 332 657 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 | 1 018 375 |
| Остатки на счетах резервов до корректировки МСФО | 3 907 961 |
| Корректировка МСФО | 271 446 |
| Итого на 01.07.2019 | 4 179 407 |

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 01.07.2019 и на 01.01.2019 представлена в следующей таблице.

(тыс. руб.)

| № п/п | Наименование инструмента | на 01.07.2019 | | | 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: | 3 620 445 | 3 220 559 | 3 010 222 | 3 378 257 | 2 644 471 | 2 337 948 |
| 1.1 | со сроком более 1 года | 2 400 087 | 2 387 214 | 2 181 101 | 2 495 004 | 2 194 610 | 1 886 197 |
| 2 | Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе: | 16 853 930 | 751 049 | 751 049 | 91 491 | 81 003 | 81 003 |
| 2.1 | со сроком более 1 года | 23 825 | 7 767 | 7 767 | 7 767 | 0 | 0 |
| 3 | Портфель неиспользованных кредитных линий | 251 907 | 98 878 | 98 878 | 1 000 014 | 189 683 | 189 683 |
| 4 | Условные обязательства некредитного характера | 4 763 196 | X | X | 12 154 557 | X | X |
| 5 | Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий | 1 559 289 | X | X | 615 396 | X | X |
| 6 | Обязательства по прочим договорам (сделкам) | 0 | X | X | 26 081 978 | X | X |
| 7 | Производные финансовые инструменты | 72 077 123 | 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 полугодие 2019 года составил 6,2 млрд. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали:

- чистые доходы от восстановления резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4 и 18 формы 0409807 в сумме 19,9 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 23,5 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.3;
- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 в сумме минус 11,3 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;

- чистые доходы от операций с иностранной валютой, отраженные в статье 10 формы 0409807 и составившие 4,9 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие минус 18,6 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;
- сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов (статьи 19 и 21 формы 0409807), составившее 34,5 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.7.

Влияние иных статей отчета о финансовых результатах на размер полученной Банком прибыли за 1 полугодие 2019 года составляет 0,3 млрд. руб.

5.2. Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы за 1 полугодие 2019 года составили минус 11 257 508 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года 8 588 458 тыс. руб.).

тыс. руб.

| Наименование статьи | 1 полугодие 2019 года | 1 полугодие 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы, всего, в том числе | 49 435 864 | 18 658 648 |
| От размещения средств в кредитных организациях | 1 163 583 | 6 088 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 27 552 194 | 9 860 937 |
| От вложений в ценные бумаги | 20 720 087 | 8 791 623 |
| Процентные расходы, всего, в том числе | 60 693 372 * | 10 070 190 |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 60 609 483 | 5 993 632 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 83 889 | 4 076 558 |
| Чистые процентные доходы | - 11 257 508 | 8 588 458 |

* - Сумма процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций за 1 полугодие 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 полугодии 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 полугодие 2019 года 23 478 716 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года – убыток 227 801 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 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 27 170 577 | -55 038 291 |

| | | |
|---|-------------|-------------|
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | | |
| - в том числе изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | -22 901 655 | -9 747 800 |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | X | -35 247 718 |
| Изменение резерва по прочим потерям | -7 260 866 | 7 064 433 |
| Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва – всего | 19 909 711 | -83 221 576 |

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 полугодие 2019 года минус 537 551 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года – минус 13 185 тыс. руб.).

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

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

(тыс. руб.)

| Наименование статьи | за 1 полугодие 2019 года | | | за 1 полугодие 2018 года | | |
|--|--------------------------|------------|---------------------|--------------------------|------------|---------------------|
| | доход | расход | чистый доход/расход | Доход | расход | чистый доход/расход |
| Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты | 33 951 666 | 52 553 301 | -18 601 635 | 41 589 290 | 36 750 962 | 4 838 328 |
| Доходы/расходы от переоценки НВПИ | X | X | X | 836 139 | 209 135 | 627 004 |
| Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты | 12 864 418 | 7 968 989 | 4 895 429 | 14 672 883 | 15 187 018 | -514 135 |
| Всего | 46 816 084 | 60 522 290 | -13 706 206 | 57 098 312 | 52 147 115 | 4 951 197 |

5.7. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов за 1 полугодие 2019 года составило 34 520 978 тыс. руб., в т.ч. включает:

- сумму корректировки по справедливой стоимости привлеченных депозитов Банка России (56 520 799 тыс. руб.);
- сальдо переоценки активов по справедливой стоимости (минус 22 194 026 тыс. руб.);
- сальдо иных доходов и расходов (194 205 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

| Компоненты расхода (дохода) по налогу | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102) | 25 301 | 17 958 |
| Текущий налог на прибыль | 220 509 | 225 951 |
| Расход по налогам (ст. 23 формы 0409807) | 245 810 | 243 909 |

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

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

5.10. Информация о вознаграждении работникам

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

| (тыс. руб.) | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102) | 1 511 550 | 753 381 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102) | 336 000 | 209 433 |
| Всего | 1 847 550 | 962 814 |

5.11. Информация о затратах на исследования и разработки

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

5.12. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

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

| (тыс. руб.) | | |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Наименование показателя | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
| Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 297 673 | 318 |
| Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 248 790 | 1 678 |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 48 883 | -1 360 |

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

| (тыс. руб.) | | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Вид активов | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
| Недвижимость | 52 907 | 11 |
| Транспорт | 0 | -139 |
| Прочие основные средства | -4 024 | -1 232 |
| Итого | 48 883 | -1 360 |

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

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

| (тыс. руб.) | | | |
|-------------|--|--------------------------|--------------------------|
| Номер п/п | Показатели | за 1 полугодие 2019 года | за 1 полугодие 2018 года |
| 1 | Итого источников капитала на начало года | -737 288 860 | -159 780 024 |

| | | | |
|---------|---|----------------|--------------|
| 2 | Итого источников капитала на конец отчетного периода | -1 525 712 475 | -205 472 273 |
| 3 | Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе | -788 423 615 | -45 692 249 |
| 3.1 | Совокупный доход, всего, в том числе | -450 116 246 | -45 969 064 |
| 3.1.1 | <i>прибыль (убыток)</i> | -452 408 516 | -44 943 718 |
| 3.1.2 | <i>прочий совокупный доход, в том числе за счет</i> | 2 292 270 | -1 025 346 |
| 3.1.2.1 | <i>переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i> | 2 292 270 | -1 025 346 |
| 3.2 | Эмиссия акций | 350 000 | 290 000 |
| 3.3 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | -537 551 | -13 185 |
| 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 полугодии 2019 года не проводились.

За 1 полугодие 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 полугодие 2019 года составило 1 070 188 тыс. руб. (против прироста на 18 675 079 тыс. руб. за 1 полугодие 2018 года). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2019 года стала операционная деятельность Банка.

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

(данные за 1 полугодие 2019 года)

| Отчет о движении денежных средств | | | Бухгалтерский баланс | | | |
|---|--------------|------------------------------------|---|--------------|--------------------------------------|-------------------|
| Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование статьи | Номер строки | Показатели | Данные, тыс. руб. |
| Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 1.2.1 | 202 987 | Обязательные резервы | 2.1 | на начало года | 347 083 |
| | | | | | на отчетную дату | 144 795 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 202 288 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 699 |
| | | | | | итого денежных средств | 202 987 |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.2.2 | 3 635 426 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, | 4 + 8 | на начало года | 198 141 653 |
| | | | | | на отчетную дату | 67 818 477 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 130 323 176 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -126 687 750 |

| | | | | | | |
|--|--------|-------------|--|-----------------|--------------------------------------|---------------|
| | | | оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) | | итого денежных средств | 3 635 426 |
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 1.2.3 | 28 952 814 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ссудной задолженности), Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части ссудной задолженности) | 4 + 5 + 6 | на начало года | 315 219 555 |
| | | | | | на отчетную дату | 176 643 270 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 138 576 285 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -109 623 471 |
| | | | | | итого денежных средств | 28 952 814 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 1.2.4 | -6 558 661 | 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 | 3 592 543 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 29 227 921 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -35 786 582 |
| | | | | | итого денежных средств | -6 558 661 |
| Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 1.2.5 | -31 702 780 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 15 | на начало года | 1 423 434 485 |
| | | | | | на отчетную дату | 1 762 213 123 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 338 778 638 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -370 481 418 |
| | | | | | итого денежных средств | -31 702 780 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 1.2.6 | -3 | средства кредитных организаций | 16.1 | на начало года | 3 |
| | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | <i>изменение</i> | -3 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | итого денежных средств | -3 |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1.2.7 | -9 676 314 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 16.2 | на начало года | 23 665 634 |
| | | | | | на отчетную дату | 13 941 985 |
| | | | | | <i>изменение</i> | -9 723 649 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 47 335 |
| | | | | | итого денежных средств | -9 676 314 |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.2.8 | 843 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 17 | на начало года | 0 |
| | | | | | на отчетную дату | 843 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 843 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | итого денежных средств | 843 |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 1.2.9 | 0 | Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 | на начало года | 185 686 |
| | | | | | на отчетную дату | 185 686 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | итого денежных средств | 0 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 1.2.10 | -792 004 | Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства | 19 + 20 + 21 | на начало года | 7 299 279 |
| | | | | | на отчетную дату | 2 408 696 |
| | | | | | <i>изменение</i> | -4 890 583 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 4 098 579 |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|-----|------------|---|-----------------|--------------------------------------|--------------|
| | | | | | итого денежных средств | -792 004 |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2.1 | 0 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) | 6 + 8 | на начало года | 164 493 922 |
| | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 164 493 922 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -164 493 922 |
| | | | | | итого денежных средств | 0 |
| Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 2.3 | 0 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости) | 7 + 8 | на начало года | 0 |
| | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 0 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | итого денежных средств | 0 |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 2.5 | -361 169 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 11 + 12 | на начало года | 7 495 863 |
| | | | | | на отчетную дату | 8 432 716 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | -936 853 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 575 684 |
| | | | | | итого денежных средств | -361 169 |
| 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 | -1 070 188 | 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 | 585 464 |
| | | | | | <i>изменение</i> | -1 070 188 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | итого денежных средств | -1 070 188 |

(данные за 1 полугодие 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 | 497 652 | "Обязательные резервы" | 2.1 | на начало года | 1 173 503 |
| | | | | | на отчетную дату | 675 851 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 497 652 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | итого денежных средств | 497 652 |
| Чистый прирост | 1.2.2 | 0 | "Финансовые активы, | 4 | на начало года | 638 088 |

| | | | | | | |
|--|--------|--------------|---|---|--------------------------------------|--------------|
| (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" | | на отчетную дату | 416 796 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 221 292 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -221 292 |
| | | | | | итого денежных средств | 0 |
| Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности | 1.2.3 | 4 053 310 | Чистая ссудная задолженность | 5 | на начало года | 192 106 127 |
| | | | | | на отчетную дату | 147 676 516 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 44 429 611 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -40 376 301 |
| | | | | | итого денежных средств | 4 053 310 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 1.2.4 | 10 378 316 | "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 | 10 894 595 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 2 816 757 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 7 561 559 |
| | | | | | итого денежных средств | 10 378 316 |
| Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 1.2.5 | 393 200 107 | "Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации" | 14 | на начало года | 0 |
| | | | | | на отчетную дату | 393 200 107 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 393 200 107 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | итого денежных средств | 393 200 107 |
| Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | 1.2.6 | -304 915 229 | "Средства кредитных организаций" | 15 | на начало года | 304 915 277 |
| | | | | | на отчетную дату | 10 |
| | | | | | <i>изменение</i> | -304 915 267 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 38 |
| | | | | | итого денежных средств | -304 915 229 |
| Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | 1.2.7 | -165 319 973 | "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями" | 16 | на начало года | 241 522 799 |
| | | | | | на отчетную дату | 76 655 267 |
| | | | | | <i>изменение</i> | -164 867 532 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -452 441 |
| | | | | | итого денежных средств | -165 319 973 |
| 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 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 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 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 0 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | итого денежных средств | 0 |
| Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам | 1.2.10 | 6 437 869 | "Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые" | 19+20+21 | на начало года | 9 040 715 |
| | | | | | на отчетную дату | 12 736 751 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 3 696 036 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 2 741 833 |

| | | | | | | |
|--|-----|------------|---|---|--------------------------------------|-------------|
| | | | обязательства", "Прочие обязательства" | | итого денежных средств | 6 437 869 |
| Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 2.1 | -8 567 159 | "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" | 6 | на начало года | 176 999 879 |
| | | | | | на отчетную дату | 88 443 422 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 88 556 457 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -97 123 616 |
| | | | | | итого денежных средств | -8 567 159 |
| Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 2.3 | 348 874 | "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения" | 7 | на начало года | 1 430 234 |
| | | | | | на отчетную дату | 0 |
| | | | | | <i>изменение (с обратным знаком)</i> | 1 430 234 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -1 081 360 |
| | | | | | итого денежных средств | 348 874 |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 2.5 | -1 391 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи" | 10+11 | на начало года | 5 786 570 |
| | | | | | на отчетную дату | 5 598 654 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 187 916 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | -189 307 |
| | | | | | итого денежных средств | -1 391 |
| Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 3.1 | 300 000 | "Средства акционеров (участников)", "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" | 24+25+26 | на начало года | 10 000 |
| | | | | | на отчетную дату | 300 000 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 290 000 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 10 000 |
| | | | | | итого денежных средств | 300 000 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 5 | 18 675 079 | "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 | 23 891 095 |
| | | | | | <i>изменение</i> | 18 675 079 |
| | | | | | <i>корректировки</i> | 0 |
| | | | | | итого денежных средств | 18 675 079 |

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, в 1 полугодии 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.

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

| Денежные средства, в том числе | Приток/отток за 1 полугодие 2019 года, тыс. руб. | Приток/отток за 1 полугодие 2018 года, тыс. руб. |
|--|--|--|
| Денежные средства от операционной деятельности | -2 593 568 | -34 828 575 |

| | | |
|--|-----------|------------|
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | 1 532 903 | 53 237 807 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | 0 | 300 000 |

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

| Денежные средства, в том числе | Приток/отток за 1 полугодие 2019 года, тыс. руб. | Приток/отток за 1 полугодие 2018 года, тыс. руб. |
|--|--|--|
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 13 344 124 | 20 839 373 |
| Денежные средства от операционных активов и обязательств | -15 937 692 | -55 667 948 |

8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом за 1 полугодие 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/disclosure_information/for_regulatory_purposes/

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

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

10. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.07.2019 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 полугодие 2019 года «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (183 948 153 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 25 009 703 тыс. руб.

В статье 8 формы 0409806 за 1 полугодие 2019 года «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» (43 550 197 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 43 550 197 тыс. руб.

В статье 15 формы 0409806 за 1 полугодие 2019 года «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» (1 762 213 123 тыс. руб.), отражены операции с акционером Банка в сумме 1 762 213 123 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/disclosure_information/accountancy/

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

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

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> – в составе ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 2 квартал 2019 года.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

09.08.2019



Соколов А.К.

Джотян М.Г.