

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

Внеочередным общим собранием акционеров Банка 22.08.2019 (Протокол № 03 от 26.08.2019) было принято решение об утверждении новой редакции Устава Банка, содержащей изменения адреса Банка с: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1 на: 109004, г. Москва, Известковский пер., д. 3. Изменения зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц за ГРН № 2197700274869 от 25.10.2019. Устав в новой редакции размещен на сайте Банка <https://www.trust.ru/about/docs/charter/>.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2019 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 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 01.10.2019 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 01.10.2019 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 9 месяцев 2018 года.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую, кроме Банка, на 01.10.2019 входят свыше 270 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 марте 2019 года доля участия Банка России в уставном капитале Банка увеличилась и на 01.04.2019 составила 98,036253397444%.

По состоянию на 01.10.2019 года, в результате сделок между акционерами Банка доля участия Банка России изменилась и составила 97,703927118555%.

Информация об изменении уставного капитала приведена в п. 4.16.

В соответствии с Договором доверительного управления, заключенным между 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 01.10.2019 составляет 97,703927118555%.

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 на осуществление банковских операций № 3279 от 26.08.2015, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Помимо вышеуказанной лицензии, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03065-010000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-03738-000100 от 07.12.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций № 3279 от 26.08.2015, выданная Центральным банком Российской Федерации (на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов и осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- Лицензия центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и

телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических средств), выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0012017 от 22.10.2015.

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

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 в сеть Банка входил 1 филиал (Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Москва, рег. номер 3279/45).

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

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.10.2019: рейтинги отсутствуют.

На сегодняшний день Банк является единственным в Российской Федерации банком, основной деятельностью которого является управление проблемными и непрофильными активами с целью максимизации сборов по данным активам, в том числе в результате реализации активов сторонним инвесторам.

Основными задачами деятельности Банка являются:

- максимизация взыскания задолженностей с заемщиков и поступлений от проблемных активов;
- максимизация стоимости активов через управление проблемными 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.

Наблюдательный совет Банка «ТРАСТ» (ПАО) избран 22.08.2019 на внеочередном Общем собрании акционеров в составе¹:

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

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

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

Банк завершил 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями²:

	на 01.10.2019, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	246 785 663	720 174 192	-65,7 %
Обязательства	1 782 582 511	1 457 463 052	22,3 %
Собственные средства (капитал)	- 1 310 134 336	- 774 977 526	-69,1 %

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 492 274	-72 901 919
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9 719 539	-73 322 821

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 9 месяцев 2019 года произошли следующие существенные изменения статей активов и обязательств Банка:

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

² 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 01.10.2018 и 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 01.10.2019. Собственные средства (капитал) на 01.01.2019 и на 01.10.2019 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).

- отражены финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 4 формы 0409806) в размере 166,0 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 149,8 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;
- 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 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.

В сентябре 2019 года по решению Наблюдательного совета Банка полномочия Заместителя Президента – Председателя Правления Кириллова Артёма Анатольевича были досрочно прекращены.

В сентябре 2019 года в состав Правления был включен Заместитель Президента – Председателя Правления Беленов Дмитрий Владимирович.

Таким образом, в состав Правления Банка³ по состоянию на 01.10.2019 входят:

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

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/>.

- 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.

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, разработан и включен в План участия 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/

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 2019 году не проводилась. При этом действующая в 2019 году методика составления формы 0409806 предусматривает несопоставимость активов, отражаемых по строкам 4 – 7 на 01.10.2019 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 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 после окончания отчетного периода, которые не были отражены в отчетности

30.10.2019 состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение дать согласие на совершение Банком «ТРАСТ» (ПАО) крупных взаимосвязанных сделок (Протокол № 04 от 30.10.2019).

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Денежные средства	69 895	152 690
Средства в ЦБ РФ, всего: в т.ч.:	1 355 742	1 850 045
- обязательные резервы	145 514	347 083
- кроме обязательных резервов	1 210 228	1 502 962
Средства в кредитных организациях	5 891 410	1 108 853

На 01.10.2019 и 01.01.2019 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 145 514 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 01.10.2019 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)	172 237	172 237	0	0
Долевые ценные бумаги	19 040 637	19 040 637	0	0
Производные финансовые инструменты	203 801	203 801	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования	146 603 469	108 759 759	27 207 183	10 636 527
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	166 020 144	128 176 434	27 207 183	10 636 527

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 01.10.2019 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	X	X
Корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	38 916	Апрель 2020 – Апрель 2021	7,35 - 7,85
Просроченные корпоративные облигации юридических лиц и кредитных организаций – резидентов	133 321	X	X
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 237	X	X

Срок погашения и купонный доход указаны для ценных бумаг, имеющих ненулевую справедливую стоимость и не являющихся просроченными.

Далее представлена классификация по состоянию на 01.10.2019 долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющих ненулевую справедливую стоимость, по видам деятельности эмитентов.

Вид деятельности эмитента	Справедливая стоимость, тыс. руб.
Добыча ископаемых	9 223 341
Финансовый сектор	9 817 296
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 040 637

Далее представлена классификация по состоянию на 01.10.2019 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:	203 801
в том числе с базисным активом – иностранная валюта	203 801
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	203 801

Справедливая стоимость ссудной и приравненной к ней задолженности, процентных и прочих требований, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.10.2019 составляет 146 603 469 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)	193 307 410	- 193 307 410	133 321	0	133 321
Долевые ценные бумаги	5 470 906	- 5 468 488	5 468 488	- 2 351 631	3 119 275
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, процентные и прочие требования, всего, в т.ч.:	1 173 254 033	- 908 018 828	306 585 398	-425 217 134	146 603 469
- кредитных организаций	25 081 589	- 25 081 589	152 351	-152 351	0
- юридических лиц	1 133 110 425	- 867 945 052	294 602 846	- 413 524 663	146 243 556
- физических лиц	15 062 019	- 14 992 187	11 830 201	- 11 540 120	359 913
Итого	1 372 032 349	- 1 106 794 726	312 187 207	-427 568 765	149 856 065

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 01.10.2019 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	41 881 690	- 27 352 954	194 934	14 723 670
Процентные и прочие требования	16 082 446	- 15 828 942	- 144 400	109 104
Итого	57 964 136	- 43 181 896	50 534	14 832 774

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.10.2019 и на 01.01.2019 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	Страна регистраци и	на 01.10.2019		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	2 497	100.00	205 002 498	100.00
ООО «Рост Капитал»	Российская Федерация	499	100.00	49 999 999	100.00
ООО «Карон»	Российская Федерация	1 265 005	100.00	1 265 005	100.00
АО «Рапид»	Российская Федерация	970 000	100.00	970 000	100.00
GCM Global Energy Slavkali (Cyprus) Limited	Кипр	8 175 700	25.00	8 175 700	25.00
АО «УНГП»	Российская Федерация	5 573 405	56.16	5 573 405	56.16
ОАО «Элит Эстейт»	Российская Федерация	412 000	100.00	412 000	100.00
ООО «ТРАСТ СМ»	Российская Федерация	10	100.00	10	100.00
ООО «Зеленый бор»	Российская Федерация	341 000	99.87	341 000	99.87
АО «ОТД «Ясенево»	Российская Федерация	22 715 000	99.18	22 715 000	99.18
АО «Деловой центр»	Российская Федерация	10	99.00	10	99.00
АО «Галилео Нанотех»	Российская Федерация	1	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 «Унтин»	Российская Федерация	35 515	100.00	X	X
ООО «Лимкар»	Российская Федерация	189 431	100.00	X	X
ПАО «НПК «ОВК»	Российская Федерация	14 990 815	27.76	X	X
Инвестиции в дочерние и зависимые организации – ИТОГО		84 908 019	X	318 618 112	X
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды					
Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Кредитные ресурсы» (прежнее наименование – Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»)	Российская Федерация	3 961 043	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	1 908 896	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	666 897	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		28 732 005	X	31 324 018	X
Резерв под обесценение		- 33 395 624	X	- 151 800 477	X
Корректировка резерва МСФО		33 395 624	X	X	X
Переоценка		- 65 304 921	X	X	X
ВСЕГО		48 335 103	X	198 141 653	X

В отчетном периоде Банком приняты на баланс при присоединении АО Банк АБВ акции и доли 5 компаний.

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

Снижение стоимости инвестиций в дочерние и зависимые организации связано с изменением балансовой стоимости долей участия Банка в дочерних компаниях, а также отражением в учете переоценки справедливой стоимости инвестиций, дополнительная информация приведена в п. 5.7.

4.5. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.10.2019 в сумме 26 202 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 18 357 тыс. руб., удержанного с доходов от источников за пределами Российской Федерации, полученных АО Банк АБВ 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 01.10.2019 составили 5 974 884 тыс. руб. и за 9 месяцев 2019 года увеличились на 23% (на 01.01.2019 – 4 847 948 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.10.2019 составили 2 457 501 тыс. руб. и за 9 месяцев 2019 года уменьшились на 7% (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 01.10.2019 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 01.10.2019			на 01.01.2019		
Здания и сооружения	419 978	- 80 380	0	1 978 981	- 538 392	0
Капитальные вложения в арендованные здания	5 293	- 1 521	0	9 131	- 3 246	0
Транспортные средства	37 907	- 32 364	0	43 102	- 32 910	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 119 371	- 988 294	0	1 227 557	- 1 052 758	0
Земля	0	0	0	7 429	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по справедливой стоимости	701 195	0	0	651 365	0	0
Земля ВНОД по справедливой стоимости, переданная в аренду	484 741	0	0	266 821	0	0
Недвижимость ВНОД по справедливой стоимости	829 271	0	0	436 959	0	0
Недвижимость ВНОД по справедливой стоимости, переданная в аренду	2 098 989	0	0	1 111 505	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	1 589 466	0	- 396 703	549 226	0	- 21 753
Незавершенное строительство	387	0	0	0	0	0
Материальные запасы	1 249	0	0	2 335	0	0
Нематериальные активы	476 287	- 290 648	0	463 324	- 250 728	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	660	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 800 733	0	- 343 232	2 894 616	0	- 246 701
ИТОГО (ст. 11 + ст. 12 формы 0409806)	10 565 527	- 1 393 207	- 739 935	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 9 месяцев 2019 года не проводилось.

Существенных операций по приобретению и выбытию объектов основных средств за 9 месяцев 2019 года не проводилось.

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

4.7. Прочие активы

Прочие активы по состоянию на 01.10.2019 составили 1 822 008 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2019 на 94% (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 01.10.2019	на 01.01.2019
Требования по получению процентов, в том числе просроченные проценты	X	61 003 908
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	264 838 260	8 355 865
Требования по прочим операциям	14 983 479	8 087 221
Иные активы	1 834 016	370 077
Резерв под обесценение (с учетом корректировки МСФО)	- 279 833 747	- 46 113 305
Итого (за вычетом резерва)	1 822 008	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 01.10.2019 составляют 1 763 847 542 тыс. руб.

Прирост за 9 месяцев 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 01.10.2019 составили 6 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 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 01.10.2019 составили 14 618 668 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 38% (на 01.01.2019 – 23 665 634 тыс. руб.). Основной причиной снижения является снижение объема привлеченных депозитов физических лиц на 11 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	14 618 668	23 665 634
Средства юридических лиц, в том числе:	13 439 415	11 631 926
Расчетные счета юридических лиц	13 422 739	11 615 136
Депозиты юридических лиц	16 676	16 790
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	12 965	15 325
Счета ИП	12 965	15 325

Срочные депозиты ИП	0	0
Вклады физических лиц, в том числе:	1 161 971	12 018 383
Счета физических лиц и вклады до востребования	1 139 570	3 291 813
Срочные депозиты физических лиц	22 401	8 726 570
Начисленные проценты	4 317	X

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.10.2019 составили 8 208 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 01.10.2019 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 01.10.2019 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 01.10.2019	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	91 525	986 593
Иные обязательства	1 650 434	1 083 417
Итого	1 741 959	7 230 198

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

По состоянию на 01.10.2019 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 91 525 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	- 708 736
Остатки на счетах резервов до корректировки МСФО	2 180 850
Корректировка МСФО	- 408
Итого на 01.10.2019	2 180 442

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, 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 01.10.2019 и на 01.01.2019 представлена в следующей таблице.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.10.2019			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:	1 857 330	1 803 189	1 564 017	3 378 257	2 644 471	2 337 948
1.1	со сроком более 1 года	1 153 867	1 151 790	938 118	2 495 004	2 194 610	1 886 197
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	16 594 786	497 816	497 816	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	228 430	88 274	88 274	1 000 014	189 683	189 683
4	Условные обязательства некредитного характера	2 110 181	X	X	12 154 557	X	X
5	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 812 272	X	X	615 396	X	X
6	Обязательства по прочим договорам (сделкам)	0	X	X	26 081 978	X	X
7	Производные финансовые инструменты	71 967 364	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 9 месяцев 2019 года составил 9,7 млрд. руб.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата оказали:

- чистые расходы от формирования резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4 и 18 формы 0409807 в сумме 422,2 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 123,3 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.3;
- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 в сумме минус 24,0 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, отраженные в статье 10 формы 0409807 и составившие 5,0 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие минус 16,6 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.6;

- сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов (статьи 19 и 21 формы 0409807), составившее 341,2 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.7.
- доходы от участия в капитале других юридических лиц, отраженные в статье 13 формы 0409807 и составившие 3,4 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.8.

Влияние иных статей отчета о финансовых результатах на размер полученной Банком прибыли за 9 месяцев 2019 года составляет минус 0,4 млрд. руб.

5.2. Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы за 9 месяцев 2019 года составили минус 23 982 679 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года 10 406 836 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
Процентные доходы, всего, в том числе	72 330 506	22 904 683
От размещения средств в кредитных организациях	1 489 261	783 011
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	40 354 605	12 931 543
От вложений в ценные бумаги	30 486 640	9 190 129
Процентные расходы, всего, в том числе	96 313 185 *	12 497 847
По привлеченным средствам кредитных организаций	96 228 082	7 562 125
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 103	4 935 722
Чистые процентные доходы	- 23 982 679	10 406 836

* - Сумма процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций за 9 месяцев 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. В результате корректировки величина процентных расходов Банка за 9 месяцев 2019 года превысила величину процентных доходов, что привело к снижению чистых процентных доходов за 9 месяцев 2019 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

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

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили за 9 месяцев 2019 года 123 269 853 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – убыток 413 102 тыс. руб.).

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

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

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

Наименование статьи доходов/расходов	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 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	8 740 063	-71 925 302
- в том числе изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	- 21 194 533	- 8 929 521

Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	X	- 47 600 605
Изменение резерва по прочим потерям	- 430 891 180	5 801 812
Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва – всего	- 422 151 117	- 113 724 095

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

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

За 9 месяцев 2018 года прочий совокупный доход составил минус 1 106 873 тыс. руб., в т.ч. изменение фонда переоценки основных средств, классифицируемое как прочий совокупный доход – минус 51 953 тыс. руб., изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – минус 1 054 920 тыс. руб.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 9 месяцев 2019 года			за 9 месяцев 2018 года		
	доход	расход	чистый доход/расход	Доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	64 081 149	80 687 672	-16 606 523	81 659 787	72 504 831	9 154 956
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	X	X	X	1 471 709	506 480	965 229
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	20 088 712	15 048 264	5 040 448	15 143 675	15 639 398	-495 723
Всего	84 169 861	95 735 936	-11 566 075	98 275 171	88 650 709	9 624 462

5.7. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Сальдо прочих операционных доходов и операционных расходов за 9 месяцев 2019 года составило 341 203 886 тыс. руб., в т.ч. включает:

- сальдо переоценки долей участия Банка в дочерних обществах (266 599 635 тыс. руб.)
- сальдо переоценки иных активов по справедливой стоимости (минус 15 051 075 тыс. руб.);
- сумму корректировки по справедливой стоимости привлеченных депозитов Банка России (89 913 923 тыс. руб.);
- сальдо иных доходов и расходов (минус 258 597 тыс. руб.).

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

Доходы от участия в капитале других юридических лиц за 9 месяцев 2019 года составили 3 368 133 тыс. руб., в т.ч.:

- полученные дивиденды от вложений в акции (2 648 746 тыс. руб.);
- сальдо доходов и расходов от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и зависимых обществ и паевых инвестиционных фондов, прочими долями участия (719 387 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

Компоненты расхода (дохода) по налогу	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	56 151	36 680
Текущий налог на прибыль	716 584	384 222
Расход по налогам (ст. 23 формы 0409807)	772 735	420 902

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

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

5.11. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченном за 9 месяцев 2019 и 2018 годов.

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	2 328 091	1 246 980
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	487 443	332 317
Всего	2 815 534	1 579 297

5.12. Информация о затратах на исследования и разработки

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

5.13. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	315 435	318
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	261 863	2 107
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	53 572	-1 789

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

(тыс. руб.)

Вид активов	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Недвижимость	58 210	-418
Транспорт	269	-140
Прочие основные средства	-4 907	-1 231
Итого	53 572	-1 789

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

Основные изменения источников капитала за 9 месяцев 2019 года по сравнению с соответствующим периодом 2018 года представлены в таблице.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Показатели	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
1	Итого источников капитала на начало года	-737 288 860	-159 780 024
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-1 535 796 848	-651 704 812
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	-798 507 988	-491 924 788
3.1	Совокупный доход, всего, в том числе	-460 196 145	-74 325 788
3.1.1	прибыль (убыток)	-460 196 145	-73 270 868
3.1.2	прочий совокупный доход, в том числе за счет	0	-1 054 920
3.1.2.1	переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-1 054 920
3.2	Эмиссия акций	350 000	640 000
3.3	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-542 024	-51 954
3.4	Прочие причины (реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему в 2018 году - АО «РОСТ БАНК», в 2019 году - АО Банк АББ)	-338 119 819	-418 187 046

Ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, за 9 месяцев 2019 года не проводились.

За 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года составило 375 529 тыс. руб. (против использования на 1 797 126 тыс. руб. за 9 месяцев 2018 года). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на	1.2.1	202 268	Обязательные резервы	2.1	на начало года	347 083
					на отчетную дату	145 514

счетах в Банке России					изменение (с обратным знаком)	201 569
					корректировки	699
					итого денежных средств	202 268
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	-4 855 536	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)	4 + 8	на начало года	198 141 653
					на отчетную дату	67 751 778
					изменение (с обратным знаком)	130 389 875
					корректировки	-135 245 411
					итого денежных средств	-4 855 536
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.2.3	31 279 612	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в части ссудной задолженности), Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в части ссудной задолженности)	4 + 5 + 6	на начало года	315 219 555
					на отчетную дату	161 436 243
					изменение (с обратным знаком)	153 783 312
					корректировки	-122 503 700
					итого денежных средств	31 279 612
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	-11 282 876	Средства в кредитных организациях (в части активов, по которым существует риск потерь), Требование по текущему налогу на прибыль, Отложенный налоговый актив, Прочие активы	3 + 9 + 10 + 13	на начало года	32 820 464
					на отчетную дату	7 739 620
					изменение (с обратным знаком)	25 080 844
					корректировки	-36 363 720
					итого денежных средств	-11 282 876
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	-31 702 780	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15	на начало года	1 423 434 485
					на отчетную дату	1 763 847 542
					изменение	340 413 057
					корректировки	-372 115 837
					итого денежных средств	-31 702 780
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.2.6	3	средства кредитных организаций	16.1	на начало года	3
					на отчетную дату	6
					изменение	3
					корректировки	0
					итого денежных средств	3
Чистый прирост (снижение) по	1.2.7	-9 010 106	средства клиентов, не являющихся кредитными	16.2	на начало года	23 665 634

средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			организациями		на отчетную дату	14 618 668
					<i>изменение</i>	-9 046 966
					<i>корректировки</i>	36 860
					итого денежных средств	-9 010 106
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	8 208	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	на начало года	0
					на отчетную дату	8 208
					<i>изменение</i>	8 208
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	8 208
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	на начало года	185 686
					на отчетную дату	185 686
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1.2.10	-2 080 243	Обязательства по текущему налогу на прибыль, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства	19 + 20 + 21	на начало года	7 299 279
					на отчетную дату	1 741 959
					<i>изменение</i>	-5 557 320
					<i>корректировки</i>	3 477 077
					итого денежных средств	-2 080 243
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1	0	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)	6 + 8	на начало года	164 493 922
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	164 493 922
					<i>корректировки</i>	-164 493 922
					итого денежных средств	0
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	2.3	0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), Инвестиции в дочерние и зависимые организации (в части инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости)	7 + 8	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и	2.5	-675 054	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, Долгосрочные активы,	11 + 12	на начало года	7 495 863
					на отчетную дату	8 432 385

материальных запасов			предназначенные для продажи		изменение (с обратным знаком)	-936 522
					корректировки	261 468
					итого денежных средств	-675 054
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	Средства акционеров (участников), Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), Эмиссионный доход	24 + 25 + 26	на начало года	663 265
					на отчетную дату	1 663 265
					изменение	1 000 000
					корректировки	-1 000 000
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-375 529	Денежные средства, Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за вычетом статьи Обязательные резервы), Средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3	на начало года	1 655 652
					на отчетную дату	1 280 123
					изменение	-375 529
					корректировки	0
					итого денежных средств	-375 529

(данные за 9 месяцев 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	766 563	"Обязательные резервы"	2.1	на начало года	1 173 503
					на отчетную дату	520 943
					изменение (с обратным знаком)	652 560
					корректировки	114 003
					итого денежных средств	766 563
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	0	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	4	на начало года	638 088
					на отчетную дату	231 493
					изменение (с обратным знаком)	406 595
					корректировки	-406 595
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	-22 739 036	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	192 106 127
					на отчетную дату	278 380 610
					изменение (с обратным знаком)	-86 274 483
					корректировки	63 535 447
					итого денежных средств	-22 739 036
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	20 843 098	"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	24 130 924
					изменение (с обратным знаком)	-10 419 572
					корректировки	31 262 670
					итого денежных средств	20 843 098

			которым существует риск потерь)			
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	462 855 397	"Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации"	14	на начало года	0
					на отчетную дату	1 270 684 489
					<i>изменение</i>	<i>1 270 684 489</i>
					<i>корректировки</i>	<i>-807 829 092</i>
					итого денежных средств	462 855 397
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-304 915 240	"Средства кредитных организаций"	15	на начало года	304 915 277
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	<i>-304 915 277</i>
					<i>корректировки</i>	<i>37</i>
					итого денежных средств	-304 915 240
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	-206 496 225	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	на начало года	241 522 799
					на отчетную дату	46 583 484
					<i>изменение</i>	<i>-194 939 315</i>
					<i>корректировки</i>	<i>-11 556 910</i>
					итого денежных средств	-206 496 225
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>	<i>0</i>
					<i>корректировки</i>	<i>0</i>
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	"Выпущенные долговые обязательства"	18	на начало года	0
					на отчетную дату	185 686
					<i>изменение</i>	<i>185 686</i>
					<i>корректировки</i>	<i>-185 686</i>
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.1 0	2 459 463	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	9 040 715
					на отчетную дату	7 870 198
					<i>изменение</i>	<i>-1 170 517</i>
					<i>корректировки</i>	<i>3 629 980</i>
					итого денежных средств	2 459 463
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	-38 667 861	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	6	на начало года	176 999 879
					на отчетную дату	359 734 697
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	<i>-182 734 818</i>
					<i>корректировки</i>	<i>144 066 957</i>
					итого денежных средств	-38 667 861
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	540 630	"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>	<i>1 430 234</i>
					<i>корректировки</i>	<i>-889 604</i>
					итого денежных средств	540 630
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-1 391	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы",	10+11	на начало года	5 786 570
					на отчетную дату	8 961 220
					<i>изменение</i>	<i>-3 174 650</i>
					<i>корректировки</i>	<i>3 173 259</i>

			"Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"		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	650 000
					<i>изменение</i>	640 000
					<i>корректировки</i>	-340 000
					итого денежных средств	300 000
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-1 797 126	"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 м активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	5 216 016
					на отчетную дату	3 418 890
					<i>изменение</i>	-1 797 126
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-1 797 126

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 9 месяцев 2019 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2018 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-1 865 370	-25 726 826
Денежные средства от инвестиционной деятельности	1 499 120	23 438 070
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 9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	Приток/отток за 9 месяцев 2018 года, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	25 576 080	21 499 154
Денежные средства от операционных активов и обязательств	-27 441 450	-47 225 980

8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом за 9 месяцев 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 01.10.2019 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 9 месяцев 2019 года «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (166 020 144 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 31 055 442 тыс. руб.

В статье 5 формы 0409806 за 9 месяцев 2019 года «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» (14 832 774 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 13 512 853 тыс. руб.

В статье 8 формы 0409806 за 9 месяцев 2019 года «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» (48 335 103 тыс. руб.), отражены операции со связанными сторонами в сумме 48 335 103 тыс. руб.

В статье 15 формы 0409806 за 9 месяцев 2019 года «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» (1 763 847 542 тыс. руб.), отражены операции с акционером Банка в сумме 1 763 847 542 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 01.10.2019 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 01.10.2019, 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 3 квартал 2019 года.

Член Правления

Лерман Ф.А.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

12.11.2019

