

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Публичного акционерного общества**  
**Национальный банк «ТРАСТ»**  
за 2018 год  
Март 2019 г.

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

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	9
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	11
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	13
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	17
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	19
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	21
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	23

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам Публичного акционерного общества  
Национальный банк «ТРАСТ»

### **Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Мнение с оговоркой**

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Основание для выражения мнения с оговоркой**

В 2018 году Банк не сформировал в достаточном объеме резервы на возможные потери в отношении следующих активов:

- ▶ «Чистая ссудная задолженность». В результате данная статья бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 г. завышена на 153 389 748 тыс. руб.;
- ▶ «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». В результате данная статья бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 г. завышена на 230 943 998 тыс. руб.;
- ▶ «Прочие активы». В результате данная статья бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 г. завышена на 15 909 595 тыс. руб.

Информация о недоформированных резервах на возможные потери приведена в пункте 3.2 пояснительной информации в составе прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В 2017 году Банк не сформировал в достаточном объеме резервы на возможные потери в отношении следующих активов:

- ▶ «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистая ссудная задолженность». Влияние несформированных резервов на данные статьи бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 г. не было определено;
- ▶ «Прочие активы». В результате данная статья бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 г. завышена на 3 535 710 тыс. руб.

По статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не отражено обесценение долевых ценных бумаг, в результате чего данная статья бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 г. завышена на 638 088 тыс. руб.

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

### **Важные обстоятельства**

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

### **Прочие сведения**

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год был проведен другим аудитором, который в аудиторском заключении от 30 марта 2018 г. выразил мнение с оговоркой в связи с тем, что:

- ▶ не отражено обесценение в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 638 088 тыс. руб. и резервы на возможные потери по прочим активам в сумме 3 535 710 тыс. руб.;
- ▶ предыдущий аудитор не получил достаточных доказательств в отношении кредитных рисков по ссудной задолженности, отраженной по статье «Чистая ссудная задолженность», и по ценным бумагам, отраженным по статье «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» бухгалтерского баланса.



Аудиторское заключение предыдущего аудитора также включало раздел «Важные обстоятельства», привлекающий внимание к возложению на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» функций временной администрации по управлению Банком и получению Банком депозита от Банка России в размере 372 млрд. руб. сроком на один год, а также к существенному объему операций Банка со связанными сторонами.

### **Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

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

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;



- ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

#### ***Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2019 г. Банк не выполнял обязательные нормативы, кроме нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3), которые находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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



Мария Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

28 марта 2019 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000480.  
Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	152690	1349873
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1850045	4039264
2.1	Обязательные резервы	4.1	347083	1173503
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1108853	5243608
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	0	638088
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	315219555	192106127
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	362635575	176999879
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	198141653	7432191
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	0	1430234
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4.7	7845	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.8	4847948	5756443
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.8	2647915	30127
12	Прочие активы	4.9	31703766	9468126
13	Всего активов		720174192	397061769
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.10	1423434485	0
15	Средства кредитных организаций	4.11	3	304915277
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.12	23665634	241522799
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.12	12033708	103089065
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.13	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.13	185686	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	4.14	69081	182592
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.15	7230198	8858123
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.16	2877965	1363002
23	Всего обязательств		1457463052	556841793
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.17	663265	10000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		1500	1500
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2292270	607192
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1411183	1634524
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-579808634	-16480158



134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-157263904	-145553082
135	Всего источников собственных средств		-737288860	-159780024
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.18	40106823	63359158
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.18	91491	816725
138	Условные обязательства некредитного характера	4.18	12154557	6201045

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2019



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

Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 2018 год

Кредитной организации      Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации      105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2	51498522	33350223
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	1433395	551059
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	39440057	19059321
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	10625070	13739843
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	14488709	28684916
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	9259801	15472162
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	5228908	13212287
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	0	467
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	37009813	4665307
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.5	-106081685	-51489893
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.5	-14833176	-4368921
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-69071872	-46824586
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	756706	-508626
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-40
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.4	-17587599	-287240
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.7	623730	5065943
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.7	16431146	-3817142
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		110418	155
14	Комиссионные доходы		500463	805513
15	Комиссионные расходы		150733	235017
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.5	-55800725	-75893656
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5	4158120	-17966390
19	Прочие операционные доходы		31096102	1292787
20	Чистые доходы (расходы)		-88934244	-138368299
21	Операционные расходы	5.10	67613926	6399775
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-156548170	-144768074
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	715734	785008
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-157251838	-145551184
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-12066	-1898
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-157263904	-145553082

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-157263904	-145553082
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.6	-255469	13736
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	5.6	-255469	13736
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.6	-255469	13736
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.4	-2803755	1125337
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.4	-2803755	1125337
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.4	-2803755	1125337
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3059224	1139073
10	Финансовый результат за отчетный период		-160323128	-144414009

Президент - Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), влияющие источники элементов капитала
45	43433198	3279

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер показателя	Сумма инструмента (показатели) на отчетную дату	Сумма инструмента (показатели) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), влияющие источники элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		663265.0000	10000.0000	24
11.1	Обыкновенные акции (доля)		663265.0000	10000.0000	24
11.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-743349713.0000	-161113368.0000	21 + 28 + 33 + 34 - 12
12.1	прошлых лет		-579808634.0000	-16173781.0000	33
12.2	отчетного года		-163541079.0000	-144939587.0000	21 + 28 + 34 - 12
13	Резервный фонд		1500.0000	1500.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		-742684948.0000	-161101868.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
18	Долговая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме долговой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		212596.0000	188645.0000	10
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
112	Недостаточные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доля)		0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Неущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		10014827.0000	11558605.0000	16
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		753011.0000	4298119.0000	16
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
127	Отрицательная величина добавочного капитала		21312144.0000	15345429.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		3292578.0000	31390798.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-774977526.0000	-192492666.0000	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000	
137	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			
138	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
139	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
140	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	2542818.0000	6
141	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
142	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	1121690.0000	6 + 10
143	Отрицательная величина дополнительного капитала	21312144.0000	11660921.0000	
144	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	21312144.0000	15345429.0000	
145	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
146	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-774977526.0000	-192492666.0000	
147	Источники дополнительного капитала			
148	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1411183.0000	1634524.0000	129
149	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
150	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
151	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
152	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
153	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1411183.0000	1634524.0000	
154	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
155	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
156	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
157	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	1829352.0000	0.0000	6
158	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
159	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	20893795.0000	13295445.0000	4 + 5 + 6 + 10 + 11 + 12 - 21
160	Превышение дебиторской задолженности длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
161	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (к поручителям, предоставляющим своим акционерам (участникам) и инденторам, над ее максимальным размером	0.0000	6707334.0000	5 + 6 + 12 - 21
162	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	20893795.0000	5947407.0000	4 + 6 + 10 + 11 + 12
163	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
164	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	22723327.0000	13295445.0000	
165	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000	
166	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-774977526.0000	-192492666.0000	
167	Актив, взвешенный по уровню риска:	X	X	X
168	Необходимые для определения достаточности базового капитала	3706237620.0000	603673337.0000	
169	Необходимые для определения достаточности основного капитала	3706237620.0000	603673337.0000	
170	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3707520889.0000	604314041.0000	
171	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
172	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000	
173	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000	
174	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	0.0000	0.0000	
175	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3750	5.7500	
176	Надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	
177	Антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
178	Надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо
179	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
180	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
181	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
182	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
183	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
184	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
185	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
186	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	
187	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
188	Обложившие налоговыми активами, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
189	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
190	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяются стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо



Примечание:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой [http://www.trust.ru/about/accountancy/for\\_regulatory\\_purposes/](http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purposes/)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		-774977526.0	-685583179.0	-224748150.0	-191456367.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		687046723.0	641285148.0	257729683.0	308823442.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		0.01	0.01	0.01	0.0

[illegible][illegible][illegible]

Раздел 5. Продолжение

Н.п. / Наименование / характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
	лине используется	нет	да	не применимо

Примечание:

Разделы 1(1) «Информация об уровне достаточности капитала», 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом» и 3 «Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери» (включая раздел «Справочно») отчетности по форме 0409808 не заполняются в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанные разделы заполняются кредитными организациями с базовой лицензией.

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2019



*Ly*

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

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

Номер (строки)	Наименование статьи	Номер показателя	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Дивидендный доход	Периодический по отражению стоимости (показатель обязательства) по выдаче для применения уменьшения на отражение выкупленных обязательств уменьшения на отражение на отражение на отражение на	Периодический по отражению стоимости (показатель обязательства) по выдаче для применения уменьшения на отражение выкупленных обязательств уменьшения на отражение на отражение на	Уменьшение (увеличение) обязательства требований) по выдаче для применения уменьшения на отражение выкупленных обязательств уменьшения на отражение на отражение на	Дивидендный доход	Дивидендный доход	Дивидендный доход	Дивидендный доход	Дивидендный доход
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	15	10000.0000	0.0000	0.0000	-918145.0000	1420786.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-14286657.0000	-15172514.0000
2	Изменение (уменьшение) балансовой учетной политики	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Изменение исправления ошибок	17	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	18	10000.0000	0.0000	0.0000	-918145.0000	1420786.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-14286657.0000	-15172514.0000
5	Совокупный доход на предыдущий отчетный период:	19	0.0000	0.0000	0.0000	1129337.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-145946583.0000	-144421266.0000
5.1	прибыль (убыток)	20	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-145946583.0000	-145946583.0000
5.2	прочий совокупный доход	21	0.0000	0.0000	0.0000	1129337.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1129337.0000
6	Увеличение акций:	22	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	номинальная стоимость	23	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.2	эмиссионный доход	24	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	25	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретения	26	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытия	27	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	28	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11736.3000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11736.3000
9	Изменение (уменьшение) и выбытия в пользу акционеров (участников):	29	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	по облигационным акциям	30	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по привилегированным акциям	31	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие доходы акционеров (участников) и расходы в пользу акционеров (участников)	32	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие доходы	33	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные на сконструированном отчетный период предыдущего года	34	10000.0000	0.0000	0.0000	-807192.0000	1444524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-142033240.0000	-159780024.0000
13	Данные на начало отчетного года	35	10000.0000	0.0000	0.0000	-807192.0000	1444524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-142033240.0000	-159780024.0000
14	Изменение (уменьшение) балансовой учетной политики	36	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Изменение исправления ошибок	37	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	38	10000.0000	0.0000	0.0000	-807192.0000	1444524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-142033240.0000	-159780024.0000
17	Совокупный доход на отчетный период:	39	0.0000	0.0000	0.0000	-2603755.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-15792565.0000	-16004320.0000
17.1	прибыль (убыток)	40	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-15792565.0000	-15792565.0000
17.2	прочий совокупный доход	41	0.0000	0.0000	0.0000	-2603755.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-2603755.0000
18	Увеличение акций:	42	653265.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	653265.0000
18.1	номинальная стоимость	43	653265.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	653265.0000
18.2	эмиссионный доход	44	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	45	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретения	46	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытия	47	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

20	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-255469.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-255469.0000
21	Дивиденды объявленные и полученные в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие движения	6	0.0000	0.0000	0.0000	-95707.0000	1128.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-41790332.0000	-41790332.0000
24	Данные за отчетный период	6	663265.0000	0.0000	0.0000	-229076.0000	1421193.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-737072538.0000	-737298860.0000

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2019



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации  
Адрес (место нахождения) кредитной организации

Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент
			на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (N1.1), [банковской группы (N20.1)]		4.5	0.0
2	Норматив достаточности основного капитала [банка (N1.2), банковской группы (N20.2)]		6.0	0.0
3	Норматив достаточности собственных средств [капитала] банка [норматива N1.3], [банковской группы (N20.3)]		8.0	0.0
4	Норматив достаточности собственных средств [капитала] небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (N1.3)			
5	Норматив финансового рычага банка (N1.4), [банковской группы (N20.4)]		3.0	0.0
6	Норматив ликвидности банка (N2)	18.3.3	15.0	21.6
7	Норматив текущей ликвидности банка (N3)	18.3.3	50.0	316.4
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (N4)	18.3.3	120.0	0.0
9	Норматив максимального размера риска [на одного заемщика или группу связанных заемщиков (N6)]		25.0	максимальное значение
			количество нарушений	длительность
			1	365
10	Норматив максимального размера рисков [кредитных рисков (N7), банковской группы (N22)]		800.0	0.0
11	Норматив максимального размера кредитов, [банковская гарантия и поручительство, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (N9.1)]	13.1	50.0	0.0
12	Норматив совокупной величины риска [по неисбыткам банка (N10.1)]		3.0	0.0
13	Норматив использования собственных средств [капитала] банка для приобретения акций (долей) [других кредитных лиц (N12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других кредитных лиц (N23)]		25.0	0.0
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов [сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и сумм обязательств РНКО (N15)]			
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с иными иными банковскими операциями (N15.1)			
16	Норматив максимальной совокупной величины [кредитов клиентам - участникам расчетов на закрытие расчетов (N16)]			
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени [и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (N16.1)]			
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (N18)			
19	Норматив максимального размера риска [на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (N21)]		максимальное значение	количество нарушений
			длительность	максимальное значение
			1	365
20	Норматив максимального размера риска [на связанном с банком лице (группу связанных с банком лиц) (N25)]		25.0	максимальное значение
			количество нарушений	длительность
			1	365

**Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**  
**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований**  
**под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		720174192
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо- го лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		722494
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		195552
7	Прочие поправки		34045515



8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	687046723
---	--	-----------

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		718421255.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		32292578.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		686128677.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		722494.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		722494.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		1861128.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1665576.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		195552.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		-774977526.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		687046723.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		0.00

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» отчетности по форме 0409813 не заполняется в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признанной Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», в связи с этим Положение Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» не распространяется на Банк.

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2019



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2019 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»/ Банк «ТРАСТ» (ПАО)  
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		6920599	-890041
1.1.1	проценты полученные		27017958	24444735
1.1.2	проценты уплаченные		-15951565	-27313883
1.1.3	комиссии полученные		500463	805513
1.1.4	комиссии уплаченные		-150733	-235017
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1905248	147857
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		623730	5065943
1.1.8	прочие операционные доходы		215919	1029524
1.1.9	операционные расходы		-6393770	-4157858
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-846651	-675855
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-26904937	165637102
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		940423	-33643
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3219437	9846238
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-12276880	-98535660
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		24165408	-4828409
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		462855397	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-304615237	274418156
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-201548827	-15679783
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-1000
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		355342	451203
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-19984338	164747061
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-58098905	-237243626
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		75405525	65501967
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	-606272
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	7154610
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-536484	-1773008
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		195305	1524361
2.7	Дивиденды полученные		10362	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		16975803	-165441968

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		300000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		300000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		219076	-245
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2489459	-695152
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5216016	5911168
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2726557	5216016

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2019



**Пояснительная информация к годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества  
Национальный банк «ТРАСТ»  
за 2018 год**

## **Введение**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 2018 год.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

## **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 в течение 2018 года не было.

### **1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности**

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 01 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2019, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

Данные по состоянию на 01.01.2018 и за 2017 год приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

### **1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга**

В течение 2018 года и по состоянию на 01.01.2019 Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) контролировал деятельность Банка. Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка [www.trust.ru/about/bank\\_holding/](http://www.trust.ru/about/bank_holding/) и официальном сайте Банка России [www.cbr.ru/credit/coinform.asp?id=400000028](http://www.cbr.ru/credit/coinform.asp?id=400000028) и обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

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

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

По состоянию на 01.01.2019 основным акционером Банка является Банк России с долей участия в уставном капитале Банка 97,999999%. Центральный Банк Российской Федерации 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 этом передача Банком России обыкновенных акций Банка «ТРАСТ» (ПАО) в доверительное управление не влечет перехода к ООО «УК ФКБС» права собственности на них.



По состоянию на 01.01.2018 основным акционером Банка являлось Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,99998%. Таким образом, Банк входил в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие», раскрывается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://ir.open.ru/reports>.

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

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

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

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

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №045-02961-100000 от 27.11.2000, выданная ФКЦБ России (переоформлена Центральным банком Российской Федерации), без ограничения срока действия;
- 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 заседании Наблюдательного совета Банка «ТРАСТ» (ПАО) (Протокол № 13/18 от 18.12.2018) было принято решение отказаться от осуществления Банком «ТРАСТ» (ПАО) брокерской деятельности на рынке ценных бумаг. Вместе с тем, в отчетном году соответствующее заявление в Банк России не направлялось.

В 2017 году Банк России в соответствии с Законом 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» создал специальный инвестиционный фонд (фонд консолидации банковского сектора, далее – «ФКБС») для осуществления мероприятий по

финансовому оздоровлению кредитных организаций. Фонд не является юридическим лицом. ФКБС находится под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»), которое было основано в 2017 году и единственным участником которого является Банк России.

Существенный отток средств с клиентских счетов и ухудшение финансового положения ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БИНБАНК», ПАО «Промсвязьбанк» и АО Банк АББ в 2017 году привели к тому, что Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости указанных кредитных организаций. Данные меры включали, помимо прочего, приостановление полномочий органов управления банка и введение временной администрации, списание капиталов до 1 рубля и последующую докапитализацию.

В 2018 году ЦБ РФ было принято решение о создании на базе Банка «Банка непрофильных активов», консолидирующего проблемные активы Банка, АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», АО Банк АББ и других финансовых организаций.

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 тех 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 экспертизы третьих сторон. По результатам повышения стоимости активов планируется их реализация на рынке, в том числе с использованием процедуры торгов (конкурсов), по наиболее благоприятной для Банка стоимости.

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

В связи с созданием БНА и выполнением возложенных на него задач, Банк перестал осуществлять активные банковские операции, являющиеся непрофильными для Банка непрофильных активов, что привело к следующим изменениям в 2018 году:

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

В феврале 2019 года Банком был завершен первый этап процесса оценки возмещения и определения целевых показателей по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов. Данная оценка была верифицирована сотрудниками ООО «УК ФКБС» и утверждена Наблюдательным советом Банка.

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

По состоянию на 01.01.2019 в сеть Банка входит 1 филиал (в г. Москва). В 2018 году закрыты Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Череповец (рег. номер 3279/62, дата закрытия 31.03.2018), Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Владимир (рег. номер 3279/1, дата закрытия 30.09.2018) и Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Санкт-Петербург (рег. номер 3279/67, дата закрытия 30.11.2018).

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.01.2019: рейтинги отсутствуют.

Банк ведет свою деятельность на основании Плана участия, который был утвержден Банком России. Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволит обеспечить бесперебойную деятельность Банка. Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

В целях осуществления контроля за деятельностью Банка ЦБ РФ назначен куратор и группа уполномоченных представителей Банка России, которые:

- имеют рабочие места и осуществляют постоянное присутствие на территории Банка;
- присутствует на заседаниях коллегиальных органов и комитетов Банка;
- имеют постоянный доступ к автоматизированным банковским системам и в сетевое пространство Банка;
- получают информацию и документы о деятельности Банка по вопросам кредитования, предоставления гарантий, управления активами и пассивами, о размере вознаграждения, выплачиваемого Банком единоличному и коллегиальному исполнительным органам и другим вопросам.

Банком на регулярной основе направляются отчеты в ООО «УК ФКБС» и Банк России о деятельности Банка.

Банк получил разрешение от ЦБ РФ на ряд отступлений в части соблюдения регуляторных требований:

- Учитывая специфику деятельности Банка требования о планировании регуляторного капитала, предусмотренные Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У), могут не выполняться Банком. Вместе с тем, необходимо адаптировать требования Указания Банка России № 3624-У в части системы управления рисками к специфике деятельности Банка;
- Банк имеет возможность разрабатывать подходы к системе мотивации и оплаты труда, наиболее эффективные для оценки деятельности банка, специализирующегося на работе с проблемными и непрофильными активами, продолжая соответствовать при этом требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

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

Банк завершил 2018 год со следующими экономическими показателями<sup>1</sup>:

	на 01.01.2019, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	720 174 192	397 061 769	+81,4%
Обязательства	1 457 463 052	556 841 793	+161,7%
Собственные средства (капитал)	- 774 977 526	-192 492 666	-302,6%

(тыс. руб.)

	за 2018 год	за 2017 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 156 548 170	- 144 768 074
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	- 157 263 904	-145 553 082

Дополнительная информация приведена в п. 3.2.

Банк завершил 2018 год с убытком 157,3 млрд. рублей. Основное влияние на финансовый результат 2018 года оказали чистые расходы на формирование резервов на возможные потери, составившие 157,7 млрд. руб. Совокупное влияние остальных статей доходов и расходов составило менее 2% годового финансового результата.

В связи с тем, что по итогам финансово-хозяйственной деятельности в 2017 году Банком «ТРАСТ» (ПАО) получен убыток в размере 145 553 081 879,02 рублей, годовым Общим собранием акционеров, состоявшимся 13.06.2018, было принято решение:

- дивиденды по акциям Банка «ТРАСТ» (ПАО) по итогам 2017 года не выплачивать;
- провести частичное погашение убытка отчетного года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 6 498 095,48 рублей;
- сумму непогашенного убытка отчетного года в размере 145 546 583 783,54 рублей отнести на счет по учету непокрытого убытка.

## 2.3. Дополнительная информация о деятельности Банка в 2018 году

В соответствии с подпунктами 2 и 6 пункта 1 статьи 189.26, статьей 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Приказом Банка России № ОД-625 от 14.03.2018, Приказом Банка России № ОД-1457 от 13.06.2018 функции временной администрации по управлению Банком в период с 15.03.2018 по 13.06.2018 были возложены на ООО «УК ФКБС».

На период деятельности временной администрации по управлению Банком были приостановлены полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20.03.2018 № ОД-691 в марте 2018 года произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

<sup>1</sup> 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». Собственные средства (капитал) на 01.01.2018 и на 01.01.2019 рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России № 395-П) и 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).

В апреле 2018 года в соответствии с требованиями подпункта 4 пункта 12 и пункта 12.1 статьи 189.49 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» временной администрацией было принято решение прекратить обязательства Банка по займам перед бывшим акционером Банка – компанией АО «Открытие Холдинг» в сумме 28,1 млрд. руб.

На основании статей 189.34 и 189.50 Федерального закона Российской Федерации от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Указания Банка России от 02.08.2017 № 4476-У «Об особенностях эмиссии и регистрации ценных бумаг банка при осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства банка» и Решения Временной администрации по управлению Банком «ТРАСТ» (ПАО) от 28.04.2018 № 573-03-ВА «Об увеличении уставного капитала Банка «ТРАСТ» (ПАО) 08.05.2018 Банком России зарегистрировано Решение о дополнительном выпуске акций Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» на сумму 299 999 999 рублей. Акции были приобретены Банком России и оплачены по номиналу.

Таким образом, размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций составил 300 000 000 рублей.

Временная администрация по управлению Банком на основании статьи 189.34 Федерального закона Российской Федерации от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» 28.05.2018 приняла решение о реорганизации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК» и об утверждении Договора о присоединении Акционерного общества «РОСТ БАНК» к Банку.

13.06.2018 состоялось Годовое общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение об увеличении уставного капитала Банка «ТРАСТ» (ПАО) путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций посредством конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций АО «РОСТ БАНК», в соответствии с определенным Договором о присоединении Акционерного общества «РОСТ БАНК» к Банку коэффициентом конвертации в дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Акционерного общества «РОСТ БАНК» (АО «РОСТ БАНК»). При этом определено, что размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска акций составит 650 000 000 рублей. Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг в целях конвертации акций АО «РОСТ БАНК» в дополнительные акции Банка «ТРАСТ» (ПАО) было зарегистрировано Банком России 28.06.2018.

Акционерами Банка 13.06.2018 было принято решение об утверждении Устава Банка «ТРАСТ» (ПАО) в новой редакции, содержащей указание на его реорганизацию в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК».

Акционерами Банка с 13.06.2018 года избран Наблюдательный совет Банка «ТРАСТ» (ПАО) в следующем составе:

- Юдаева Ксения Валентиновна, Председатель Наблюдательного совета, первый заместитель Председателя ЦБ РФ, член Совета директоров ЦБ РФ;
- Задорнов Михаил Михайлович, Президент – Председатель Правления Банка ПАО Банк «ФК Открытие»;
- Бахтурин Илья Юрьевич, директор по специальным инвестиционным проектам Акционерного общества «Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций»;
- Моисеев Алексей Владимирович, Заместитель Министра финансов Российской Федерации;
- Иржевский Михаил Петрович, Заместитель Генерального директора по правовым вопросам Акционерного общества «Управляющая компания Российского Фонда Прямых Инвестиций»;
- Симановский Алексей Юрьевич, Советник Председателя ЦБ РФ, член Совета директоров ЦБ РФ;
- Титова Елена Борисовна, член Наблюдательного совета ПАО Банк «ФК Открытие».

Наблюдательным советом Банка было принято решение о возложении с 13.06.2018 исполнения обязанностей Председателя Правления Банка на Заместителя Председателя Правления Банка Кириллова Артёма Анатольевича.

С этого момента полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) Банка были полностью восстановлены.

02.07.2018 произошла реорганизации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК».

Наблюдательным советом Банка 24.07.2018 было принято решение об одобрении кандидатуры Соколова Александра Константиновича на должность Президента – Председателя Правления Банка. С 30.07.2018 Соколов Александр Константинович назначен на вышеуказанную должность.

По состоянию на 01.01.2019 в Правление Банка входят Президент – Председатель Правления Соколов Александр Константинович, Заместитель Президента – Председателя Правления Кириллов Артем Анатольевич и Член Правления Лерман Филипп Александрович.

24.07.2018 были зарегистрированы изменения в Устав Банка, подтверждающие формирование уставного капитала Банка в размере 650 000 000 рублей.

30.07.2018 состоялось Внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты решения о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества «Банк Открытие Специальный» (АО «Банк Открытие Специальный») и увеличении уставного капитала Банка до 663 265 310 рублей путем конвертации в его дополнительные акции (обыкновенные именные бездокументарные) акций АО «Банк Открытие Специальный».

08.10.2018 Банк направил в Банк России документы для государственной регистрации Решения о дополнительном выпуске ценных бумаг путем конвертации в дополнительные акции Банка акций АО «Банк Открытие Специальный», а также для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записей о реорганизации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «Банк Открытие Специальный», осуществляемого одновременно с выделением АО «Банк Открытие Специальный» из Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие», и государственной регистрации новой редакции Устава Банка «ТРАСТ» (ПАО). Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг было зарегистрировано Банком России 25.10.2018.

15.11.2018 произошла реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «Банк Открытие Специальный».

12.12.2018 года была осуществлена государственная регистрация Изменений № 1 в Устав Банка «ТРАСТ» (ПАО), подтверждающие формирование уставного капитала Банка в размере 663 265 310 рублей.

25.12.2018 состоялось Внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты решения о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Акционерного общества «АВТОВАЗБАНК» (АО Банк АВБ), об увеличении уставного капитала Банка путем конвертации в его дополнительные акции обыкновенных и привилегированных акций АО Банк АВБ и об утверждении новой редакции Устава Банка, содержащей указание на его реорганизацию в форме присоединения к нему АО Банк АВБ. На момент окончания отчетного периода Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг путем конвертации обыкновенных и привилегированных акций АО Банк АВБ в дополнительные акции Банка «ТРАСТ» (ПАО) не зарегистрировано. По результатам реорганизации уставный капитал Банка должен составить 1 013 265 310 рублей.

Аудиторами Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета и консолидированной финансовой отчетности группы Банка, подготовленной в соответствии с

требованиями международных стандартов финансовой отчетности, была утверждена аудиторская компания Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг».

### **3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

#### **3.1. Принципы формирования отчетности и основные положения учетной политики Банка**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета. В связи с тем, что норматив максимального значения кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1 не рассчитывается по состоянию на 01.01.2019, в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» в строке 11 в графе 4 указано нормативное значение, действовавшее на начало отчетного года, графа 5 – не заполнена.

Банк использует допущение о непрерывности деятельности. Данная оценка основывается на следующих фактах и суждениях:

- Основным акционером Банка является ЦБ РФ, который предоставляет Банку финансирование для ведения деятельности;
- 14 марта 2018 года ЦБ РФ утвердил План участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Предусмотренные Планом участия Банка России меры обеспечат бесперебойную деятельность Банка по обслуживанию клиентов и исполнению имеющихся обязательств. В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, ЦБ РФ предоставил Банку депозиты в общем размере свыше 1,4 трлн. руб. под льготную ставку 0,5% годовых. Согласно Плану участия срок возврата данных депозитов составляет 5 лет;
- Банком разработана стратегия работы с проблемными и непрофильными активами, на основе которой были определены целевые показатели по сборам от общего портфеля с горизонтом выполнения 5 лет;
- Банком было получено письмо от ЦБ РФ, которое подтверждает, что Банк является банком непрофильных активов, созданным для управления портфелем проблемных и непрофильных активов, в целях увеличения уровня возврата денежных средств по данным активам. Планируется, что Банк будет вести деятельность на протяжении не менее трех лет.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год, сформированной на основе:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом изменений и дополнений;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с учетом изменений и дополнений;
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы.

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

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

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

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

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

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Рубль / Доллар США	69,4706	57,6002
Рубль / Евро	79,4605	68,8668

**Наличные деньги**, иностранная валюта и другие ценности хранятся в хранилищах ценностей филиалов Банка и учитываются в Книгах хранилища ценностей в соответствии с требованиями Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

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

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

При осуществлении переводов денежных средств, в тех случаях, когда поступившие на корреспондентские счета суммы переводов не могут быть проведены по счетам клиентов одним операционным днем, они отражаются на счете по учету незавершенных переводов и расчетов по банковским счетам клиентов.

В случае, если перевод со счетов клиентов, открытых в Банке, не может быть осуществлен одним операционным днем – распоряжения клиентов, прошедшие процедуру принятия их к исполнению, отражаются в бухгалтерском учете записью по списанию денежных средств со счета клиента в корреспонденции со счетами незавершенных переводов денежных средств.

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



**Доходы и расходы** в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы (расходы);
- операционные доходы (расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы (расходы) могут относиться к процентным или операционным.

Процентными комиссионными доходами (расходами) признаются комиссионные доходы (расходы) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы) - увеличивающие процентные доходы (расходы), и включаемые в расчет эффективной ставки процента по данному активу (пассиву).

**Доход** признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

**Расход** признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Проценты и процентные комиссионные доходы по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, долговым ценным бумагам, сумма дохода по которым может быть определена, могут считаться признанными в случае отсутствия неопределенности в получении дохода, которая определяется на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, и отнесенным к I-III категориям качества – получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, и отнесенным к IV и V категориям качества – получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные процентные доходы, получение которых признается определенным, подлежат отражению на счетах по учету процентных доходов. Начисленные процентные доходы, получение которых признается неопределенным, на балансовых счетах по учету процентных доходов не отражаются.

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, от операций займа ценных бумаг, процентные доходы по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, за исключением сумм процентного комиссионного дохода.

Проценты, признанные проблемными, подлежат начислению на внебалансовых счетах и отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Процентные комиссионные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения, подлежат внесистемному учету, на внебалансовых счетах не начисляются.

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

- резервы на возможные потери (кроме ссудной и приравненной к ссудной задолженности) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П (с учетом изменений, внесенных Приказами № 494-П от 30.08.2016 и № 55-1-П от 01.02.2017), по соответствующим элементам расчетной базы (остаткам на соответствующих балансовых счетах, контрактных стоимостей обязательств и т.д.);
- резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П), Положения Банка России № 611-П и «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 4.8)», утвержденным Приказом от 05.08.2014 № 755-П (с учетом изменений, внесенных Приказами № 531-П от 14.09.2016, № 55-1-П от 01.02.2017 и № 412-П от 24.12.2015);
- резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – Указание Банка России № 1584-У) и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П, по соответствующим элементам расчетной базы;
- резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Указания от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формировании кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) и «Порядком формирования резервов на возможные потери в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (Версия 6.11)», утвержденным Приказом от 21.07.2014 № 683-П, по соответствующим элементам расчетной базы.

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

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

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и внутренним документом Банка.

Надежным определением справедливой стоимости является правдивое определение текущей рыночной цены ценной бумаги при использовании объективной информации с помощью утвержденных в Банке методик.

Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Надежностью определения справедливой стоимости путем профессионального мотивированного суждения ответственного работника является уверенность специалиста, принимающего профессиональное суждение о том, что данная оценка полностью отражает цену, по которой ценная бумага может быть реализована на рынке.

Оценка ценных бумаг, полученных/переданных в рамках сделок РЕПО, производится по методикам, применяемым для оценки ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;
- «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Все ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, за исключением отнесенных к одной из других категорий, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. «Краткосрочная перспектива» определяется Банком как 90 (девяносто) дней с момента приобретения соответствующих ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «Удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения (досрочного погашения).

Решение о переклассификации долговых обязательств из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» может осуществляться на

основании решения коллегиального органа Банка при соблюдении одного из следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения». В целях данного пункта существенной признается стоимость долговых обязательств в случае, если она превышает 20% общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения». В течение отчетного периода (календарный год с 01 января по 31 декабря) допускается неоднократная переклассификация долговых обязательств категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета. При этом общий объем переклассифицированных долговых обязательств с начала отчетного периода (с учетом планируемой переклассификации) не должен превысить 20% от общей стоимости долговых обязательств категории «Удерживаемые до погашения» на дату переклассификации. Под общей стоимостью долговых обязательств категории «Удерживаемые до погашения» понимается входящий остаток балансового счета № 503 на дату планируемой переклассификации.

К событиям, произошедшим по независящим от Банка причинам и носящим чрезвычайный характер, могут быть отнесены следующие события:

- серьезное ухудшение кредитоспособности эмитента ценной бумаги;
- изменение налогового законодательства, существенно ухудшающие условия налогообложения процентных доходов по финансовым активам, отнесенным к категории «Удерживаемые до погашения»;
- реорганизация Банка (слияние, присоединение, разделение, выделение) или выбытие значительной части активов Банка, вызывающее необходимость реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенные изменения действующего законодательства или требований надзорных органов в отношении состава вложений или максимального объема того или иного вида вложений, приводящие к необходимости реализации активов, отнесенных к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенные изменения к уровню достаточности капитала, вынуждающие реализовывать активы, отнесенные к категории «Удерживаемые до погашения»;
- существенное увеличение уровня риска, присваиваемого надзорными органами активу в целях расчета достаточности капитала, или другое существенное изменение нормативных требований, препятствующее удержанию актива до погашения;
- другие аналогичные события.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то их акции, паи учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Определение контроля и значительного влияния в отношении акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов осуществляется Банком в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) и действующим законодательством Российской Федерации.

Признается, что Банк имеет значительное влияние на деятельность акционерного общества (зависимое общество), если Банк обладает более 20 % голосующих акций, при наличии одного или нескольких следующих подтверждающих факторов:

- представительство в совете директоров или аналогичном органе управления объектом инвестиций;
- Банк фактически участвует в принятии решений по вопросам финансовой и операционной политики акционерного общества;

- участие в процессе выработки политики, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- наличие существенных операций между предприятием и его объектом инвестиций;
- обмен руководящим персоналом;
- предоставление важной технической информации.

Признается, что Банк осуществляет контроль над деятельностью акционерного общества (дочернее общество) в случаях если:

- Банк является держателем более 50 % голосующих акций и при этом обладает реальным правом управления значимой деятельностью акционерного общества или
- Банк является держателем менее 50 % голосующих акций, но при этом обладает реальными полномочиями в управлении значимой деятельности акционерного общества в результате:
- договорного соглашения между Банком и другими держателями прав голоса в акционерном обществе, устанавливающего право Банка реализовать права голоса других держателей, достаточные для принятия решения касательно значимой деятельности акционерного общества;
- наличия практической возможности управлять значимой деятельностью в одностороннем порядке (например, в случае если Банк является держателем значительно большего количества прав голоса, чем любой другой держатель или организованная группа держателей прав голоса, и другие пакеты рассредоточены достаточно широко).

В случае если Банк является держателем более половины прав голоса, но при этом такие права голоса не являются реальными (например, в случае если управление значимой деятельностью акционерного общества осуществляется правительством, судом, администратором наследства, управляющим конкурсной массой, ликвидатором или регулирующим органом) считается, что у Банка отсутствует контроль над деятельностью общества.

Под управлением значимой деятельностью понимается реальная возможность:

- определять решения, принимаемые органами управления акционерного общества;
- определять условия ведения акционерным обществом предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской/консолидированной группы;
- назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа акционерного общества;
- определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества.

Критериями для осуществления контроля над паевым инвестиционным фондом является одновременное соблюдение следующих условий:

- Банк самостоятельно или совместно с аффилированными лицами владеет более чем 50% (квалифицированным большинством) паев закрытого паевого инвестиционного фонда (далее – ЗПИФ) и/или представитель(-и) Банка или его аффилированных лиц включены в состав инвестиционного комитета ЗПИФ;
- Управляющая компания ПИФ любого вида прямо или косвенно (через третьих лиц) подконтрольна Банку. В таком случае Банк через Управляющую компанию может определять финансовую и инвестиционную политику ПИФ.

Критериями для оказания значительного влияния над паевым инвестиционным фондом является наличие следующих подтверждающих факторов:

- Банк самостоятельно или совместно с аффилированными лицами владеет более чем 20% (квалифицированным большинством) паев закрытого паевого инвестиционного фонда

(далее – ЗПИФ) и/или представитель (-и) Банка или его аффилированных лиц включены в состав инвестиционного комитета ЗПИФ;

- Управляющая компания ПИФ любого вида прямо или косвенно (через третьих лиц) подконтрольна Банку. В таком случае Банк через Управляющую компанию может влиять на финансовую и инвестиционную политику ПИФ.

В случае приобретения Банком ценных бумаг с намерением удерживать их неопределенное количество времени и продать в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или рыночных цен, ценные бумаги принимаются к учету в категории «Имеющиеся в наличии для продажи».

Переклассификация долговых обязательств категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Удерживаемые до погашения» осуществляется на основании решения коллегиального органа Банка в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «Удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «Имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию «Удерживаемые до погашения», а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Проценты по вложениям в долговые обязательства (включая облигации и векселя) учитываются на дату признания дохода. Признание процентов доходом осуществляется в случае отсутствия неопределенности в получении доходов. Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества долгового обязательства, находящегося в портфеле Банка, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По вложениям в долговые обязательства (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, указанных категорий, отражаются по счету 70601 «Доходы».

По вложениям в долговые обязательства (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Начисленные ПКД, дисконт по долговым обязательствам, отнесенным к IV или V категориям качества, отражаются на внебалансовых счетах.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, осуществляется без первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Банк осуществляет переоценку по справедливой стоимости всех «Оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющихся в наличии для продажи» ценных бумаг, имеющихся в наличии у Банка на конец текущего дня, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги «Имеющиеся в наличии для продажи» (справедливая стоимость которых не может быть надежно определена и/или наличествуют признаки их обесценения), долговые обязательства «Удерживаемые до погашения», долговые обязательства, не погашенные в срок, а также инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым применяется механизм

резервирования, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются. Обязательства по возврату долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Банк осуществляет перевод справедливой стоимости ценной бумаги на каждый уровень иерархии на ежедневной основе при определении активности рынка.

Уровни иерархии определения справедливой стоимости ценных бумаг (в соответствии с МСФО 13 и на основании Порядка оценки ценных бумаг по справедливой стоимости Банка «ТРАСТ» (ПАО)):

Уровень 1. Котировка ценной бумаги на активном (биржевом и внебиржевом) рынке (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»/Bloomberg);

Уровень 2. Определение справедливой стоимости ценной бумаги самостоятельно на основе публикуемой доходности. При этом могут использоваться:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные активы или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например, ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
- подразумеваемая волатильность и кредитные спреды.

Уровень 3. Определение справедливой стоимости по непубликуемой информации (например, информация независимого оценщика). В соответствии с МСФО 13 это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

В соответствии с МСФО 13 самостоятельно определяемые Банком цены являются данными второго-третьего уровня.

### **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**

Во втором полугодии 2018 года Главная Инспекция Банка России провела проверку Банка в части качества активов и в части объема недоформированных резервов. Основываясь на результатах проверки и прогнозов сборов по активам, Банком будет разработан график досоздания резервов в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности, но раскрывает следующие основные события по обесценению активов в отчетности по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

По статье 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» по состоянию на 01.01.2019 отражены финансовые активы в сумме 0 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 638 088 тыс. руб.). По данной статье на 01.01.2019 корректировок нет (на 01.01.2018 была корректировка на 638 088 тыс. руб.)

По статье 5 «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 01.01.2019 отражена сумма 315 219 555 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 192 106 127 тыс. руб.). По данной строке не отражено обесценение в сумме 153 389 748 тыс. руб. (на 01.01.2018 корректировки не было).

По статье 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» по состоянию на 01.01.2019 отражены активы в сумме 362 635 575 тыс.

руб. (на 01.01.2018 – 176 999 879 тыс. руб.). По данной строке не отражено обесценение в сумме 230 943 998 тыс. руб. (на 01.01.2018 по этой статье корректировок не было).

По статье 12 «Прочие активы» по состоянию на 01.01.2019 отражены прочие активы в сумме 31 703 766 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 9 468 126 тыс. руб.) По данной строке не отражено обесценение в сумме 15 909 595 тыс. руб. (на 01.01.2018 было 3 535 710 тыс. руб.).

Таким образом, влияние приведенных выше корректировок на величину собственных средств может составить 400 243 341 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 4 173 798 тыс. руб.).

По статье 35 «Всего источников собственных средств» по состоянию на 01.01.2019 отражено минус 737 288 860 тыс. руб. (на 01.01.2018 – минус 159 780 024 тыс. руб.).

С учетом вышеуказанного обесценения статья 35 «Всего источников собственных средств» составила бы на 01.01.2019 минус 1 137 532 201 тыс. руб. (на 01.01.2018 – минус 163 953 822 тыс. руб.).

### **3.3. Информация об изменениях в учетной политике на 2019 год**

В 2018 году изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2018 год не вносились.

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 будет оцениваться 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».

### **3.4. Информация о реклассификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, связанная с изменением учетной политики Банка или методик составления отчетности в 2018 году, не проводилась.

### **3.5. Информация об исправлении ошибок предыдущих периодов**

В отчетном периоде исправления ошибок предыдущих периодов не производились.



### **3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

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

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

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01.01.2019 сумм доходов и расходов по банковской, операционной, хозяйственно-административной деятельности и корректировка налога на прибыль, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2018 году. Период СПОД определен Банком как период времени с 01.01.2019 по 15.03.2019;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Общая сумма событий после отчетной даты отражена в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2018 год, которая послужила одним из основных регистров синтетического учета для составления годовой отчетности.

Убыток за 2018 год в соответствии с отчетностью по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» составил 155 530 259 тыс. руб. (до проведения операций СПОД), после отражения СПОД вырос на 1 733 645 тыс. руб. и составил 157 263 904 тыс. руб.

### **3.7. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты**

24 января 2019 года был сформирован текущий состав Правления Банка, которое осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Президентом – Председателем Правления Банка является Соколов Александр Константинович. В состав Правления Банка входят Кириллов Артем Анатольевич, Заместитель Президента – Председателя Правления; Лерман Филипп Александрович, Член Правления; Сучков Сергей Валерьевич, Член Правления.

В феврале 2019 года ООО «РФПИ УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЯМИ-19» приобрело у ЦБ РФ долю в уставном капитале Банка в размере 1,000000000%.

07 марта 2019 года произошла реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему Акционерного общества «АВТОВАЗБАНК» и дополнительных дочерних компаний, регистрация новой редакции Устава Банка.

## **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 01.01.2019	на 01.01.2018
Денежные средства	152 690	1 349 873
Средства в ЦБ РФ, всего: в т.ч.:	1 850 045	4 039 264
- обязательные резервы	347 083	1 173 503
- кроме обязательных резервов	1 502 962	2 865 761
Средства в кредитных организациях	1 108 853	5 243 608

На 01.01.2019 и 01.01.2018 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 347 083 тыс. руб. и 1 173 503 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<sup>2</sup>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	261 823	0
Долевые ценные бумаги	0	2 456 699
Резерв под обесценение	261 823	1 818 611
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	638 088

На 01.01.2019 портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен просроченными корпоративными облигациями резидентов. Резерв под обесценение данных ценных бумаг сформирован в размере 100%.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2018 были представлены паями закрытых паевых инвестиционных фондов недвижимости в сумме 2 456 699 тыс. руб. Объем сформированных резервов по данным вложениям составил 1 818 611 тыс. руб.

Информация о методах оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, приведена в п. 3.1.

#### 4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность<sup>3</sup>

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Вид ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные физическим лицам	63 778 393	86 124 484
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	20 000 000	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	16 431 027	520 622
Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	733 182 438	229 718 539

<sup>2</sup> Дополнительная информация об обесценении приведена в п. 3.2.

<sup>3</sup> Дополнительная информация об обесценении приведена в п. 3.2.

Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	833 391 858	316 363 645
Резерв под обесценение	518 172 303	124 257 518
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	315 219 555	192 106 127

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2019 увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2018 на 64%. Основной причиной существенного роста является принятие на баланс Банка кредитного портфеля АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» при их реорганизации в форме присоединения к Банку.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

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

(тыс. руб.)

на 01.01.2018	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	85 553 522	53 994 808	31 558 714
Автокредитование	255 428	255 374	54
Жилищное и ипотечное кредитование	272 158	78 439	193 719
Прочие требования, признаваемые ссудами	43 376	9 113	34 263
Итого	86 124 484	54 337 734	31 786 750

(тыс. руб.)

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

Вид деятельности	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Ссуды, предоставленные юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности – всего, в т.ч. по видам экономической деятельности заемщиков:	485 437 630	149 049 761
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	88 711 271	30 070 181
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	64 615 609	273 727
<i>Обрабатывающие производства</i>	45 118 834	175 209
<i>Строительство</i>	34 305 168	6 647
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	22 897 706	1 448 202
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	21 316 874	14 597
<i>Транспорт и связь</i>	18 308 833	51 576
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	1 217 499	0
<i>Прочие виды деятельности</i>	188 887 078	116 956 588
<i>На завершение расчетов</i>	58 758	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	82 810 397	36 646 885
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),	5 991 427	6 141 753
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	157 043 653	37 843 446
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	1 899 331	36 694

Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	733 182 438	229 718 539
Ссуды, предоставленные физическим лицам	63 778 393	86 124 484
Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	20 000 000	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	16 431 027	520 622
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	833 391 858	316 363 645
Резерв под обесценение	518 172 303	124 257 518
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	315 219 555	192 106 127

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

01.01.2018	до востре- бования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставлен- ные кредитным организациям	111 530	188 616	0	0	110 238	110 238	520 622
Ссуды, предоставлен- ные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	71 848 438	0	18	0	13 588 015	144 282 068	229 718 539
Ссуды, предоставлен- ные физическим лицам	78 904 276	178 434	395 862	681 664	1 601 591	4 362 657	86 124 484
Всего	150 864 244	367 050	395 880	681 664	15 299 844	148 754 963	316 363 645

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

Регион	01.01.2019	01.01.2018
Москва	301 637 166	131 175 161
Тюменская область	44 375 593	3 383 842
Московская область	43 186 015	14 748 115
Челябинская область	18 417 566	1 381 024
Республика Башкортостан	18 139 157	1 296 514
Санкт-Петербург	11 987 440	1 711 233
Свердловская область	9 964 014	1 353 767
Краснодарский край	9 917 155	5 270 017
Красноярский край	9 076 726	2 187 980
Калининградская область	7 825 824	937 754
Пензенская область	6 457 606	1 203 945

Ростовская область	5 863 990	3 233 774
Омская область	4 338 168	2 086 398
Саратовская область	3 563 526	2 048 582
Ставропольский край	2 946 925	3 524 204
Самарская область	2 880 963	2 049 702
Новосибирская область	2 419 847	1 095 860
Ярославская область	2 353 681	720 718
Республика Татарстан	1 863 416	1 868 577
Волгоградская область	1 726 417	2 096 226
Алтайский край	1 337 775	1 697 462
Иркутская область	1 316 302	1 484 154
Нижегородская область	1 299 803	1 580 040
Вологодская область	1 113 850	1 546 915
Воронежская область	1 101 430	1 105 255
Оренбургская область	1 068 406	1 722 590
Астраханская область	1 043 810	1 130 016
Курская область	1 032 818	1 265 482
Приморский край	997 672	1 176 271
Ульяновская область	996 876	1 644 140
Белгородская область	914 218	1 512 796
Владимирская область	877 192	1 509 976
Республика Алтай	856 309	60 549
Брянская область	801 043	1 049 375
Тульская область	736 105	881 241
Тверская область	711 057	1 015 618
Прочие регионы РФ	12 902 618	28 130 585
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые судами	117 189 456	41 002 477
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	83 446 805	36 646 923
- Кипр	68 207 581	35 875 320
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые судами, в том числе:	58 276 091	6 307 765
- Кипр	51 901 841	6 307 765
Итого ссудной задолженности	796 960 831	315 843 023
Резерв на возможные потери по ссудам	515 741 276	123 926 502
Итого чистой ссудной задолженности	281 219 555	191 916 521

#### 4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи<sup>4</sup>

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2019, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	805 378 970	268 186 293
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	315 009 639	197 114 536

<sup>4</sup> Дополнительная информация об обесценении приведена в п. 3.2.

Еврооблигации Российской Федерации	2 005 484	36 693 228
Корпоративные облигации резидентов	308 291 752	153 320 557
Облигации прочих нерезидентов	4 712 403	7 100 751
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	490 369 331	71 071 757
Акции прочих нерезидентов	5 179 396	1 011 751
Корпоративные акции	127 441 857	54 558 990
Паи инвестиционных фондов	31 324 018	8 119 430
Участие в дочерних акционерных обществах	54 484 104	2 767
Участие в иных дочерних организациях	264 134 008	6 794 412
Прочее участие	7 805 948	584 407
Резервы на возможные потери	442 743 395	91 186 414
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 635 575	176 999 879

Основной причиной существенного роста является принятие на баланс Банка портфеля ценных бумаг и иных активов, имеющихся в наличии для продажи (в том числе инвестиций в дочерние и зависимые организации), АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» при их реорганизации в форме присоединения к Банку.

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

- еврооблигациями РФ, выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в долларах США, сроком погашения в марте 2030 года;
- корпоративными облигациями резидентов с номиналом в рублях РФ, сроком погашения от января 2019 года до марта 2046 года;
- облигациями иностранных компаний с номиналом в рублях РФ, сроком погашения в июне 2019 года;
- не погашенными в срок облигациями.

Портфель долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на 01.01.2018 представлен:

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

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

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Российская Федерация	0	34 688 223
Кредитные организации	1 829 532	6 661 142
Финансовые компании	259 134 841	128 082 875
Строительство и девелопмент	2 339 379	7 567 639
Производство и торговля	8 567 618	0
Добыча ископаемых	59 211 157	0
Аренда помещений	31 553 048	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 635 575	176 999 879



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

(тыс. руб.)

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Российская Федерация	355 277 378	173 793 188
Ирландия	0	3 203 522
Иные страны ОЭСР	67	3 169
Кипр	7 358 130	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	362 635 575	176 999 879

В целях бухгалтерского учета долговых и долевого ценных бумаг по всем приобретаемым Банком ценным бумагам определяется признак активности для выбора уровня справедливой цены в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО 13). Рынок ценных бумаг, обращающихся на бирже, считается активным, если он соответствует следующим критериям: не менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней; не менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов; объем торгов за месяц не менее 0,1% от объема выпуска финансового инструмента (по паям ПИФ не менее 1% от объема выпуска). Рынок ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, считается активным, если он соответствует следующим критериям: наличие цен CBVT, BGN, BVAL информационного портала Bloomberg при значении показателя Score более 8 до 10 в течение последних 30 календарных дней. Рынок ценной бумаги будет определен как неактивный, если рынок не соответствует вышеперечисленным критериям. Справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по данной ценной бумаге в процессе ее обращения, но не более чем в течение 30 календарных дней с момента приобретения, признается цена первичного размещения. Для определения справедливой стоимости ценной бумаги источниками котировок являются ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», котировки фиксинга Национальной фондовой ассоциацией (НФА) и/или Bloomberg.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», рынок которых определен как активный, применяется цена основного режима торгов MarketPrice3. В соответствии с МСФО 13, цена MarketPrice3 относится к первому уровню. Если за отчетный торговый день не обнаружено цены MarketPrice3, то берется цена MarketPrice3 за торговый день, предшествующий отчетному. Процедура повторяется вплоть до нахождения цены MarketPrice3 за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 30 календарных дней. Если в течение 30 дней нет MarketPrice3, берется цена Bid для активов / Ask для обязательств. Если цены Bid /Ask нет, то ищется ближайшая предыдущая цена Bid/ Ask в течение 30 дней. Если цены Bid/Ask нет – рынок по данной бумаге считается неактивным и справедливая стоимость определяется как для бумаг с неактивным рынком.

Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном внебиржевом рынке, Банк использует цены источника данных BGN Bloomberg, для активов выбирается цена PX Bid, а для обязательства – текущая цена PX Ask. В соответствии с МСФО 13, цены PX Bid, PX Ask, PX Last относятся к первому уровню. Если за отчетный торговый день не обнаружено цены PX Bid / PX Ask, то берется цена Bid / Ask за торговый день, предшествующий отчетному. Процедура повторяется вплоть до нахождения цены PX Bid/ PX Ask за рабочий день ближайший по сроку к отчетному в течение последних 30 календарных дней. Если в течение 30 дней нет цены PX Bid / PX Ask, берется цена PX Last, если цены PX Last нет, справедливая стоимость определяется как для неактивного рынка.

В случае отсутствия активного рынка, Банк определяет справедливую стоимость самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика.

При определении справедливой стоимости Банк руководствуется принципом, что справедливая стоимость должна отражать ту цену, по которой ценная бумага может быть реализована в текущий момент.

Для определения справедливой стоимости Банк может принимать во внимание (с учетом п. 83 и п. 88 МСФО 13):

- текущие цены аналогичных бумаг с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;
- текущие цены аналогичных или схожих ценных бумаг на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации с учетом корректировок цен для обеспечения сопоставимости с оцениваемым активом;
- другую информацию, доступную в отношении соответствующих ценных бумаг (процентные ставки, различные виды рисков, в том числе – кредитный риск эмитента);
- данные, подкрепленные рыночными параметрами, например, с использованием индексов.

Если вышеуказанной информации недостаточно или она недоступна, то справедливая стоимость может определяться с применением инвестиционных и математических методов оценки (например, анализ дисконтирования будущих денежных потоков, ожидаемых от ценных бумаг по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных ценных бумаг на дату расчета справедливой стоимости).

При невозможности определения справедливой стоимости, она не рассчитывается и по ценной бумаге осуществляется создание резервов на возможные потери.

Особенности определения справедливой стоимости паев паевых инвестиционных фондов (далее – ПИФ) при неактивном рынке. В качестве справедливой стоимости паев применяется стоимость чистых активов фонда в расчете на один пай (расчетная стоимость инвестиционного пая), рассчитываемая управляющей компанией фонда на ежемесячной основе и содержащаяся в справке о стоимости чистых активов. В этом случае переоценка паев осуществляется не реже одного раза в месяц. Расчетная стоимость пая определяется на основании справки о стоимости чистых активов, которая составляется в порядке, установленном Указанием Банка России от 08.02.2018 № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», по состоянию на последний день календарного месяца, в срок не позднее 15 дней после окончания отчетного месяца с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда в соответствии с п. 83 МСФО 13. Таким образом, в случае отсутствия активного рынка по паям ПИФов, в целях бухгалтерского учета, справедливая стоимость пая на отчетную дату определяется по данным о стоимости чистых активов ПИФа на предыдущую отчетную дату с учетом возможных корректировок, учитывающих риск активов фонда. Банк вправе при определении справедливой стоимости паев ПИФ использовать актуальный отчет независимого оценщика. В случае, если стоимость пая по отчету независимого оценщика отличается в большую или меньшую сторону от стоимости пая, определенной на основе справки о стоимости чистых активов, Банк вправе в качестве справедливой стоимости пая принять рыночную стоимость, указанную в отчете независимого оценщика, в расчете на один пай.

В целях бухгалтерского учета производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) для определения справедливой стоимости Банк руководствуется информацией, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным. При этом период времени, в течение которого котировки с данного рынка выбираются в качестве справедливой стоимости ПФИ, не должен превышать 30 дней до даты оценки/переоценки ПФИ. В качестве справедливой стоимости ПФИ выбирается котировка с активного рынка, наиболее близкая по дате к дате переоценки.

Активный рынок ПФИ – рынок, на котором операции с оцениваемым ПФИ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Рынок (биржевой и внебиржевой) с оцениваемым ПФИ признается активным, если он характеризуется следующими признаками, которые должны выполняться в совокупности:

- не менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;
- минимальный объем операций не менее 1 млн. руб. по стоимости базисного актива, учитываемой в целях определения стоимости ПФИ, в течение последних 30 календарных дней;
- не менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов в течение последних 30 календарных дней;
- отсутствие количественных показателей, определяющих переход к неактивному рынку.

Неактивный рынок ПФИ – рынок, который не удовлетворяет требованиям активного. В случае если рынок был ранее активным, однако в оцениваемый период наблюдается существенное снижение уровня активности – рынок признается не активным. Критериями существенности для отнесения рынка к неактивному являются следующие (хотя бы один из):

- совершение менее 10 сделок в течение последних 30 календарных дней;
- объем операций менее 1 млн. руб. по стоимости базисного актива, учитываемой в целях определения стоимости ПФИ, в течение последних 30 календарных дней;
- менее 5 дней с ненулевыми объемами торгов в течение последних 30 календарных дней;
- отсутствие рыночных котировок более 30 дней;
- существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения: отношение котировок на покупку к котировкам на продажу составляет менее 60%;
- существенное изменение цены за короткий период: снижение рыночных котировок в течение последних 30 календарных дней превышает 40%.

Если рынок является для ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяя собственные методы оценки, определенные в «Порядке оценки производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в Банке «ТРАСТ» (ПАО)», утвержденном Приказом Председателя Правления Банка № 551-П от 19.06.2017.

#### 4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

организации, предоставляющие услуги по управлению					
Наименование организации	Страна регистрации	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации					
TIB Holding SA	Швейцария	X	X	2 767	100.00
ООО «Траст-Брокер»	Российская Федерация	1 424 531	100.00	1 424 531	100.00
ООО «Забота»	Российская Федерация	X	X	5 369 881	99.00
ООО «ФК «РОСТ»	Российская Федерация	1	100.00	X	X
ОАО «КАЗ»	Российская Федерация	26 721	39.00	X	X
ООО «Рост Инвестиции»	Российская Федерация	205 002 498	100.00	X	X
ООО «Рост Капитал»	Российская Федерация	49 999 999	100.00	X	X

ООО «Карон»	Российская Федерация	1 265 005	100.00	X	X
АО «Рапид»	Российская Федерация	970 000	100.00	X	X
GCM Global Energy Slavkali (Cyprus) Limited	Кипр	8 175 700	25.00	X	X
АО «УНГП»	Российская Федерация	5 573 405	56.16	X	X
ОАО «Элит Эстейт»	Российская Федерация	412 000	100.00	X	X
ООО «ТРАСТ СМ» (прежнее наименование ООО «Лифт Ап»)	Российская Федерация	10	100.00	X	X
ООО «Зеленый бор»	Российская Федерация	341 000	99.87	X	X
ОАО «ОТД «Ясенево»	Российская Федерация	22 715 000	99.18	X	X
АО «Деловой центр»	Российская Федерация	10	99.00	X	X
АО «Галилео Нанотех»	Российская Федерация	1	95.00	X	X
ООО «Тройка Лизинг»	Российская Федерация	0	99.99	X	X
АО «Веgetта»	Российская Федерация	6 462 079	100.00	X	X
АО «Курьяновское»	Российская Федерация	7 146 119	100.00	X	X
АО «Экопэт»	Российская Федерация	2 382 856	100.00	X	X
ООО «Группа проектного финансирования»	Российская Федерация	600 964	100.00	X	X
ООО «ПК-Инвест»	Российская Федерация	5 500 000	100.00	X	X
ROZALA LIMITED	Российская Федерация	620 213	100.00	X	X
ООО «ТД «Экополимеры»	Российская Федерация	0	100.00	X	X
ИТОГО		318 618 112	X	6 797 179	X
Инвестиции в закрытые паевые инвестиционные фонды					
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	5 791 382	100.00	7 239 430	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	880 000	100.00	880 000	100.00
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ - Золотой Город»	Российская Федерация	2 237 292	75.64	X	X
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ТрейдКэпитал»	Российская Федерация	3 429 832	100.00	X	X
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Шоколад»	Российская Федерация	1 687 223	100.00	X	X
Закрытый паевой инвестиционный фонд «Финам – Капитальные вложения»	Российская Федерация	8 639 100	69.78	X	X

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «МДМ – Региональная Недвижимость»	Российская Федерация	2 295 118	100.00	X	X
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Собрание»	Российская Федерация	500 000	87.08	X	X
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Саларьево»	Российская Федерация	1 353 174	81.91	X	X
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Сто одиннадцать»	Российская Федерация	1 042 027	69.63	X	X
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Огни Столицы»	Российская Федерация	517 700	100.00	X	X
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Авангард. Первый строительный»	Российская Федерация	458 332	64.91	X	X
Рентный закрытый паевой инвестиционный фонд «Ключ»	Российская Федерация	180 743	100.00	X	X
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Ростовский»	Российская Федерация	201 006	51.80	X	X
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Доминион Тауэр»	Российская Федерация	2 111 089	100.00	X	X
ИТОГО		31 324 018	X	8 119 430	X
Резерв под обесценение		151 800 477	X	7 484 418	X
ВСЕГО		198 141 653	X	7 432 191	X

В 2018 году Банком списаны вложения в акции дочерней компании TIB Holding SA (Швейцария) в связи с ликвидацией компании, а также осуществлена продажа доли в дочерней компании ООО «Забота».

В 2018 году Банком приобретены или приняты на баланс при присоединении АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный» акции и доли 23 компаний и 13 закрытых паевых инвестиционных фондов. В течение 2018 года был приобретен и продан пакет акций АО «Балтийский лизинг».

#### 4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.01.2019, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в т.ч.	0	1 430 234
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	1 430 234
Российские государственные облигации	0	1 430 234
Резервы на возможные потери	0	0
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1 430 234

В 2018 году на основании решения Комитета по финансовым рынкам Банк произвел переклассификацию всего портфеля ценных бумаг из категории «Удерживаемых до погашения» в категорию «имеющихся в наличии для продажи». Портфель переклассифицированных ценных

бумаг представлен государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 6,8% – 7,0% годовых и сроками погашения от декабря 2019 до августа 2023 года.

В течение 2017 года в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «Удерживаемых до погашения» на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами Банк произвел переклассификацию ценных бумаг из категории «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющихся в наличии для продажи» в сумме 2 037 113 тыс. руб. Портфель переклассифицированных ценных бумаг представлен государственными облигациями РФ (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом в рублях РФ, процентной ставкой к номиналу 7,0% – 7,6% годовых и сроками погашения от апреля 2021 до августа 2023 года.

Переклассификация ценных бумаг была произведена с целью реализации непрофильных активов в рамках мероприятий по поддержанию финансовой устойчивости Банка.

Далее представлена информация о прибыли (убытке), отраженном в отчете о финансовых результатах от проведенной переклассификации ценных бумаг и их последующей реализации за 2017 и 2018 год.

Выпуск ценной бумаги	Балансовая стоимость, тыс. руб.		Финансовый результат от переклассификации, тыс. руб.	Стоимость реализации, тыс. руб.	Финансовый результат от переоценки с момента переклассификации и от реализации
	до переклассификации	после переклассификации			
ОФЗ 26205	2 472	2 570	98	2 604	34
ОФЗ 26215	2 034 641	2 118 707	84 066	2 140 664	21 957
<b>Итого за 2017 год</b>	<b>2 037 113</b>	<b>2 121 277</b>	<b>84 164</b>	<b>2 143 268</b>	<b>21 991</b>
ОФЗ 26210	846 881	875 823	28 942	876 582	759
ОФЗ 26211	384 051	414 516	30 465	411 392	-3 124
ОФЗ 26215	206 928	227 433	20 505	225 951	-1 482
<b>Итого за 2018 год</b>	<b>1 437 860</b>	<b>1 517 772</b>	<b>79 912</b>	<b>1 513 925</b>	<b>-3 847</b>

#### 4.7. Требования по текущему налогу на прибыль.

Требования по текущему налогу на прибыль на 01.01.2019 в сумме 7 845 тыс. руб. образованы в результате переплаты налога на прибыль АО «РОСТ БАНК» до его присоединения к Банку. Банк ожидает возврата данной суммы из бюджета.

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.01.2019 составили 4 847 948 тыс. руб. и за 2018 год снизились на 16% (на 01.01.2018 – 5 756 443 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.01.2019 составили 2 647 915 тыс. руб. и за 2018 год выросли на 2,6 млрд. руб. (на 01.01.2018 – 30 127 тыс. руб.).

Состав, структура и стоимость основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование группы объектов	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв
	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
Здания и сооружения	1 978 981	538 392	0	2 665 687	567 228	0



Капитальные вложения в арендованные здания	9 131	3 246	0	13 839	3 993	0
Транспортные средства	43 102	32 910	0	43 053	36 183	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 227 557	1 052 758	0	1 504 831	1 320 328	0
Земля	7 429	0	0	24 058	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	651 365	0	0	688 885	0	0
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	266 821	0	0	724 112	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	436 959	0	0	790 279	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	1 111 505	0	0	772 065	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	549 226	0	21 753	217 534	0	0
Незавершенное строительство	0	0	0	537	0	391
Материальные запасы	2 335	0	0	3 880	0	0
Нематериальные активы	463 324	250 728	0	415 834	180 028	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 894 616	0	246 701	68 881	0	38 754
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	9 642 351	1 878 034	268 454	7 933 475	2 107 760	39 145

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и долгосрочных активов для продажи, а также изменение их стоимости за 2017 и 2018 годы приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Здания и сооружения	Кап.вложения в арендованные здания	Земля	Прочие основные средства	Недвижимость и земля, ВНОД	Незавершенное строительство объектов ВНОД	Незавершенное строительство ОС	Нематериальные активы	Материальные запасы	Долгосрочные активы для продажи	Итого
Стоимость на 01.01.2017	4 970 754	18 272	52 188	1 808 307	1 211 630	0	728	409 456	3 567	83 247	8 558 149
Поступления	199 324	0	0	92 793	0	1 498 460	284 421	6 388	31 216	8 941	2 121 543
Выбытия	-506 186	-4 412	0	-336 727	-926 222	0	-192	-10	-30 903	-89 690	-1 894 342
Переоценка	29 873	0	-2 668	0	-7 115	11	0	0	0	-7 841	12 260
Реклассификация	-2 028 078	-21	-25 462	-16 489	2 697 048	-1 280 937	-284 420	0	0	74 224	-864 135
Стоимость на 01.01.2018	2 665 687	13 839	24 058	1 547 884	2 975 341	217 534	537	415 834	3 880	68 881	7 933 475
Поступления	0	0	0	83 009	0	0	0	405	17 121	105 583	206 118
Присоединение АО «РОСТ БАНК»	0	0	0	140 199	197 437	0	0	47 095	63	3 391 269	3 776 063
Выбытия	0	-1 525	0	-435 227	-147 192	0	-537	-10	-18 729	-26 148	-629 368
Переоценка	-434 736	0	372	0	-649 256	0	0	0	0	-673 687	-1 757 307
Реклассификация	-251 970	-3 183	-17 001	-65 206	90 320	331 692	0	0	0	28 718	113 370
Стоимость на 01.01.2019	1 978 981	9 131	7 429	1 270 659	2 466 650	549 226	0	463 324	2 335	2 894 616	9 642 351

# Накопленная амортизация:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Здания и сооружения	Капитальные вложения в арендованные здания	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Итого
Сумма амортизации на 01.01.2017	993 741	2 645	1 604 636	108 036	2 709 058
Начисления	138 360	2 029	70 571	71 994	282 954
Выбытия	-12 715	-681	-309 606	-2	-323 004
Переоценка	15 975	0	0	0	15 975
Реклассификация	-568 133	0	-9 090	0	-577 223
Сумма амортизации на 01.01.2018	567 228	3 993	1 356 511	180 028	2 107 760
Начисления	101 073	1 292	71 373	57 013	230 751
Присоединение АО «РОСТ БАНК»	0	0	122 882	13 697	136 579
Выбытия	0	-763	-426 701	-10	-427 474
Переоценка	-108 112	0	0	0	-108 112
Реклассификация	-21 797	-1 276	-38 397	0	-61 470
Сумма амортизации на 01.01.2019	538 392	3 246	1 085 668	250 728	1 878 034

# Изменение резерва на возможные потери:

(тыс. руб.)

Причина изменения	Незавершенное строительство	Долгосрочные активы для продажи	Вложения в сооружения (строительство) объектов ВНОД	Итого
Сумма резерва на 01.01.2017	525	39 112	0	39 637
Формирование	10	6 635	0	6 645
Восстановление	-144	-6 993	0	-7 137
Сумма резерва на 01.01.2018	391	38 754	0	39 145
Формирование	0	190 162	21 753	211 915
Присоединение АО «РОСТ БАНК»	0	178 815	0	178 815
Восстановление	-391	-161 030	0	-161 421
Сумма резерва на 01.01.2019	0	246 701	21 753	268 454

По состоянию на 01.01.2019 у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Договорные обязательства по приобретению основных средств, превышающие 10% статьи 12 «Прочие активы» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

Существенных операций по частичному списанию стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм, за 2018 год не проводилось.

По состоянию на 01.01.2019 величина фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств составляет 549 226 тыс. руб. и представляет собой вложение Банка в незавершенное строительство объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности.

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

- стоимость объекта на дату приобретения превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей (без учета НДС).

К основным средствам относятся оружие и земельные участки независимо от стоимости.

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

Стоимость объектов ОС погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, определенного на основании классификатора.

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

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

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

Ограничения права собственности на основные средства у Банка отсутствуют.

Обязательства по приобретению основных средств у Банка отсутствуют.

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

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

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

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

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

- находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности);
- предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

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

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

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

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

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

Ниже представлена информация о суммах, признанных в составе прибыли (убытка) от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности за 2018 год.

Статья доходов (расходов)	сумма, тыс. руб.
Арендный доход	47 401
Прямые операционные расходы (ремонт)	- 201
Прямые операционные расходы (текущее обслуживание)	-38 070
Изменение справедливой стоимости (положительное)	85 852
Изменение справедливой стоимости (отрицательное)	- 735 024
Доход от продажи	5 362
Расход от продажи	-2 358

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

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

По состоянию на 01.01.2019 Банком проведена переоценка группы однородных объектов «Здания и сооружения», «Земельные участки» основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой (рыночной) стоимости.

Сведения об оценщике: Климачева Любовь Михайловна, член Некоммерческой организации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет» (СРО «РАО»), номер по реестру 0159 от 20 октября 2010 года.

Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности: Диплом о профессиональной переподготовке ПП-1 № 681211, рег. № 1062-4Д от 02.07.2004, «Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова».

Справедливая стоимость недвижимости была определена на основании отчета оценщика № Н-1810230/2 об оценке рыночной стоимости имущества Публичного акционерного общества Национальный Банк «ТРАСТ» (Банк «ТРАСТ» (ПАО)).

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

Категория основных средств	Балансовая стоимость на 01.01.2019, тыс. руб.	Балансовая первоначальная стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, тыс. руб.
Здания и сооружения	479 017	259 270
Земля	7 429	162
Итого	486 446	259 432

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

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

по договорам со сроком до окончания	к получению в			всего
	2019 году	2020-2023 году	в 2024 году и позднее	
до 1 года	43 102	X	X	43 102
от 1 до 5 лет	252 477	962 197	X	1 214 674
свыше 5 лет	1 678	6 711	55 853	64 242
всего	297 257	968 908	55 853	1 322 018

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

по договорам со сроком до окончания	к получению в			всего
	2019 году	2020-2023 году	в 2024 году и позднее	
до 1 года	44 864	X	X	44 864
от 1 до 5 лет	12 514	25 979	X	38 493
свыше 5 лет	2 853	11 413	4 057	18 323
всего	60 231	37 392	4 057	101 680

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

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

- арендная плата определяется, исходя из рыночных условий;
- в договорах присутствует право на продление договоров аренды;
- цена может пересматриваться не чаще 1 раза в год;
- приобретения арендованных активов не предусмотрено;
- выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, заключение новых договоров не предусмотрено.

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

Способ приобретения	Состав затрат	
Приобретение за плату	Фактические затраты по приобретению нематериального актива	Затраты на доставку актива и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования

Создание собственными силами	Сумма прямых затрат, необходимых для создания, производства и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями Банка	Затраты на доставку актива и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования
По договору дарения	Справедливая стоимость	
По договору мены	Справедливая стоимость/стоимость переданных активов (если справедливую стоимость полученного объекта невозможно надежно определить)	

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.9. Прочие активы<sup>5</sup>

Прочие активы по состоянию на 01.01.2019 составили 31 703 766 тыс. руб. и увеличились по сравнению с данными на 01.01.2018 в 3,3 раза (на 01.01.2018 – 9 468 126 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

на 01.01.2019	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Требования по получению процентов, в том числе просроченные проценты	56 549 958	4 438 528	13 621	1 801	61 003 908
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	6 123 443	2 162 023	28 976	41 423	8 355 865
Требования по прочим операциям	7 857 954	111 920	99 214	18 133	8 087 221
Иные активы	370 077	0	0	0	370 077
Резерв под обесценение	46 113 305	0	0	0	46 113 305
Итого (за вычетом резерва)	24 788 127	6 712 471	141 811	61 357	31 703 766

<sup>5</sup> Дополнительная информация об обесценении приведена в п. 3.2.



(тыс. руб.)

на 01.01.2018	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Требования по получению процентов, в том числе просроченные проценты	16 174 235	757 667	3 416	1 472	16 936 790
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами	1 856 305	151 243	23 385	25 517	2 056 450
Требования по прочим операциям	7 924 865	937 878	18 845	15 954	8 897 542
Иные активы	446 561	1 102 148	0	0	1 548 709
Резерв под обеспечение	19 971 365	0	0	0	19 971 365
Итого (за вычетом резерва)	6 430 601	2 948 936	45 646	42 943	9 468 126

Прочие активы по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

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

(тыс. руб.)

на 01.01.2018	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Прочие активы	842 801	1 833 752	306 328	6	2 843	26 453 761	29 439 491
Резерв по прочим активам	433 366	680 093	64 024	0	0	18 793 882	19 971 365
Прочие активы (за вычетом резерва)	409 435	1 153 659	242 304	6	2 843	7 659 879	9 468 126

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

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 отсутствовали.

Остаток привлеченных средств от Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.01.2019 составляет 1 423 434 485 тыс. руб. Средства привлечены в рамках Плана участия в виде депозитов со сроками погашения в 2022 – 2023 году, привлеченных по льготной ставке 0,5% годовых. Банк вправе досрочно полностью или частично вернуть указанные депозиты. В связи с тем, что погашение обязательств Банка по депозитам Банка России планируется осуществлять преимущественно за счет средств, возмещаемых в ходе работы с проблемными активами, объем погашения Банком вышеуказанных депозитов будет определен в зависимости от результатов работы Банка с проблемными активами.

#### 4.11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций, по состоянию на 01.01.2019 составили 3 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 304 915 277 тыс. руб.). Основной причиной снижения, является погашение привлеченных межбанковских кредитов за счет средств, привлеченных от Центрального банка Российской Федерации.

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Средства кредитных организаций	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций, всего	0	304 890 473
в том числе:		
Привлеченные межбанковские кредиты (депозиты)	0	303 275 000
Средства, привлеченные по операциям РЕПО	0	1 613 979
Счета по учету гарантийного покрытия (обеспечительные платежи)	0	1 494
Корреспондентские счета кредитных организаций	3	24 804
Итого средства кредитных организаций	3	304 915 277

#### 4.12. Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2019 составили 23 665 634 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 90% (на 01.01.2018 – 241 522 799 тыс. руб.). Основными причинами снижения являются погашение в отчетном периоде займа ГК «АСВ» в сумме 99 млрд. руб., снижение объема средств физических лиц на 91 млрд. руб., прекращение обязательств по депозитам юридических лиц в сумме 28 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, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Средства клиентов	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	23 665 634	241 522 799
Средства юридических лиц, в том числе:	11 631 926	138 433 734
Расчетные счета юридических лиц	11 615 136	2 188 182
Депозиты юридических лиц	16 790	136 245 552
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	15 325	96 857
Счета ИП	15 325	88 875
Срочные депозиты ИП	0	7 982
Средства физических лиц, в том числе:	12 018 383	102 992 208
Счета физических лиц и вклады до востребования	3 291 813	2 577 171
Срочные депозиты физических лиц	8 726 570	100 415 037

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

(тыс. руб.)

Отрасль экономики	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Физические лица и индивидуальные предприниматели	12 033 708	103 089 065
Недвижимость	10 084 390	1 057 034
Торговля и услуги	195 179	281 621
Государственное управление, инвестиции и финансы	146 246	135 624 603
Строительство	27 997	211 716
Производство	3 459	75 357
Транспорт и связь	2 440	17 759
Прочие виды деятельности	1 172 215	1 165 644
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 665 634	241 522 799

#### 4.13. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствуют.

В 2018 году приняты на баланс Банка выпущенные векселя (к исполнению по предъявлению, в сумме 185 686 тыс. руб.) АО «РОСТ БАНК» при его реорганизации в форме присоединения к Банку. Остаток выпущенных долговых обязательств на 01.01.2019 составил 185 686 тыс. руб.

#### 4.14. Обязательства по текущему налогу на прибыль.

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.

Уменьшение суммы обязательств по текущему налогу на прибыль за 2018 год (на 01.01.2018 – 182 592 тыс. руб.) связано с уменьшением портфеля ценных бумаг, процентный доход по которым облагается по пониженной налоговой ставке 15%.

#### 4.15. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 01.01.2019 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

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

Прочие обязательства на 01.01.2018 представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	в рублях	в долларах США	в евро	в прочих валютах	итого
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	3 775 900	45 940	8 808	0	3 830 648
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 526 827	0	0	0	1 526 827
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	2 896 573	0	0	0	2 896 573
Иные обязательства	516 769	74 908	572	11 826	604 075
Итого	8 716 069	120 848	9 380	11 826	8 858 123

Прочие обязательства по сроку востребования/погашения представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
На 01.01.2019	2 034 677	93 026	4 615 874	149 452	336 992	177	7 230 198
На 01.01.2018	3 259 707	1 281 890	2 738 639	942 453	628 118	7 316	8 858 123

По состоянию на 01.01.2019 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 986 593 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 2 896 573 тыс. руб.).

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

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

#### **4.16. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон**

Категории	Сумма, тыс. руб.
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2018	1 363 002
Принято при присоединении АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный»	1 229 610
Дополнительное формирование (восстановление) резервов	285 353
Списание резервов	0
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2019	2 877 965

#### **4.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала**

По состоянию на 01.01.2018 размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и состоял из 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 / 463 014 393 рубля каждая.

В марте 2018 года произведена конвертация находящихся в обращении обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 4 630 144 393 014 393 штук, номинальной стоимостью одной акции 1 / 463 014 393 рублей в обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 4 630 144 393 014 393 штук, номинальной стоимостью одной акции 1/4 630 144 393 014 393 рубля. В результате, уставный капитал Банка составил 1 (один) рубль и состоял из обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 4 630 144 393 014 393 (Четыре квадриллиона шестьсот тридцать триллионов сто сорок четыре миллиарда триста девяносто три миллиона четырнадцать тысяч триста девяносто три) штуки, номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

В мае 2018 года была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций Банка в количестве 1 389 043 313 274 173 506 985 607 штук номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля за акцию, общей номинальной стоимостью 299 999 999 рублей.

По состоянию на 01.07.2018 размер оплаченного уставного капитала был равен размеру зарегистрированного уставного капитала в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей и состоял из 1 389 043 317 904 317 900 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

28.06.2018 зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных бездокументарных акций Банка, путем конвертации в акции Банка обыкновенных именных бездокументарных акции АО «РОСТ БАНК», в соответствии с определенным на состоявшемся 13.06.2018 Годовом Общем собрании акционеров Банка коэффициентом конвертации.

По состоянию на 01.10.2018 размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составлял 650 000 000 (Шестьсот пятьдесят миллионов) рублей, и состоял из 3 009 593 855 459 355 450 000 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

25.10.2018 зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных бездокументарных акций Банка, путем конвертации в акции Банка обыкновенных именных бездокументарных акции Акционерного общества «Банк Открытие Специальный», одновременно с выделением указанного Акционерного общества «Банк Открытие Специальный» из Публичного акционерного общества Банк «Финансовая корпорация Открытие», в соответствии с определенным на состоявшемся 30.07.2018 Внеочередном Общем собрании акционеров Банка коэффициентом конвертации.

По состоянию на 01.01.2019 размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 663 265 310 (Шестьсот шестьдесят три миллиона двести шестьдесят пять тысяч триста десять) рублей, и состоит 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.

#### 4.18. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлена в следующей таблице.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный с учетом обеспечения		Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	3 378 257	2 644 471	2 337 948	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	2 495 004	2 194 610	1 886 197	0	0	0
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	91 491	81 003	81 003	816 725	816 725	816 725
2.1	со сроком более 1 года	7 767	0	0	816 725	816 725	816 725

3	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 000 014	189 683	189 683	1 544 275	160 008	160 008
4	Условные обязательства некредитного характера	12 154 557	X	X	6 201 045	X	X
5	Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	615 396	X	X	0	X	X
6	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	X	X	198 897	X	X
7	Обязательства по прочим договорам (сделкам)	26 081 978	X	X	61 615 986	X	X
8	Производные финансовые инструменты	9 031 178	X	X	0	X	X

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

Далее представлена информация о справедливой стоимости отдельных классов финансовых активов и обязательств<sup>6</sup>, в том числе, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в бухгалтерском балансе:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Балансовые данные на 01.01.2019	Справедливая стоимость на 01.01.2019				Непризнанный доход/расход
			всего	в том числе по уровням иерархии справедливой стоимости			
				Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы							
1	Денежные средства	152 690	152 690	152 690	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 850 045	1 850 045	1 850 045	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	1 108 853	1 108 880	1 071 847	37 033	0	27
4	Чистая ссудная задолженность	315 219 555	166 728 339	34 029 041	0	132 699 298	-148 491 216
5	Чистые вложения в ценные бумаги и финансовые активы	362 635 575	60 413 703	1 207 414	0	59 206 289	-302 221 872
Финансовые обязательства							
6	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 423 434 485	986 910 321	0	0	986 910 321	436 524 164
7	Средства кредитных организаций	3	3	0	0	3	0
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 665 634	23 742 506	0	0	23 742 506	-76 872

<sup>6</sup> Справедливая стоимость активов/обязательств рассчитывается из полной стоимости актива/обязательства (основной долг и проценты)

9	Выпущенные долговые обязательства	185 686	0	0	0	0	185 686
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости							-14 080 083

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Балансовые данные на 01.01.2018	Справедливая стоимость на 01.01.2018				Непризнанный доход/расход
			всего	в том числе по уровням иерархии справедливой стоимости			
				Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы							
1	Денежные средства	1 349 873	1 349 873	1 349 873	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 039 264	4 039 264	4 039 264	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	5 243 608	5 243 608	0	5 243 608	0	0
4	Чистая ссудная задолженность	192 106 127	160 879 581	0	0	160 879 581	-31 226 546
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	638 088	0	0	0	0	-638 088
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 999 879	173 124 493	67 891 464	105 233 029	0	-3 875 386
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 430 234	1 491 583	1 491 583	0	0	61 349
Финансовые обязательства							
8	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
9	Средства кредитных организаций	304 915 277	306 430 798	0	306 430 798	0	-1 515 521
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	241 522 799	192 839 066	0	0	192 839 066	48 683 733
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости							11 489 541

Переводов между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости в течение отчетного года не было.

По состоянию на 01.01.2019 справедливая стоимость вложений в ценные бумаги, относимых на начало 2018 года:

к первому уровню иерархии справедливой стоимости и в течение года переведенных в третий уровень иерархии составляет 4 885 884 тыс. руб.;

ко второму уровню иерархии справедливой стоимости и в течение года переведенных в третий уровень иерархии составляет 3 182 430 тыс. руб.;

Убыток по финансовым активам, признанный в составе прочего совокупного дохода по статье 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи», за 2018 год составил 2 803 755 тыс. руб., в том числе по финансовым активам, отнесенным к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, убыток составил 2 825 911 тыс. руб.

Прибыль по финансовым активам, признанная в составе прочего совокупного дохода по статье 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для



продажи», за 2017 год составила 1 125 337 тыс. руб., в том числе по финансовым активам, отнесенным к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, 0 тыс. руб.

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

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

Существенными признаются статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)<sup>7</sup>, влияние которых на финансовый результат Банка за отчетный период составляет не менее 10% совокупного финансового результата Банка за отчетный период (по данным строки 34 формы 0409806) и не менее 10% величины собственных средств (капитала) Банка. В случае нарушения Банком на отчетную дату требований Банка России по достаточности собственных средств (капитала), для проверки критерия существенности в качестве величины собственных средств (капитала) Банка используется величина собственных средств (капитала) по состоянию на 01.12.2014.

Существенное влияние на финансовый результат 2018 года оказали:

- чистые расходы на формирование резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4, 16, 18 формы 0409807 и составившие в сумме 157,7 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.5;
- операционные расходы, отраженные в статье 21 формы 0409807 и составившие 67,6 млрд. руб. – информация отражена в п. 5.10;
- чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженные в статье 8 формы 0409807 и составившие 17,6 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.4;
- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 и составившие 37,0 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;
- прочие операционные доходы, отраженные в статье 19 формы 0409807 и составившие 31,1 млрд. руб. – информация представлена в п. 4.11;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие 16,4 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.7.

### 5.2. Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы составили за 2018 год 37 009 813 тыс. руб. (за 2017 год 4 665 307 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование статьи	2018 год	2017 год
Процентные доходы, всего, в том числе	51 498 522	33 350 223
От размещения средств в кредитных организациях	1 433 395	551 059
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	39 440 057	19 059 321
От вложений в ценные бумаги	10 625 070	13 739 843
Процентные расходы, всего, в том числе	14 488 709	28 684 916
По привлеченным средствам кредитных организаций	9 259 801	15 472 162
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 228 908	13 212 287

<sup>7</sup> Используются укрупненные статьи, в том числе с учетом сальдирования аналогичных доходов и расходов. Например, рассматриваются чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа).

По выпущенным долговым обязательствам	0	467
Чистые процентные доходы	37 009 813	4 665 307

Рост чистых процентных доходов в 2018 году по сравнению с предыдущим годом связан с ростом процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, при снижении объема процентных расходов.

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

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила за 2018 год 756 706 тыс. руб. (за 2017 год – убыток 508 626 тыс. руб.). Финансовый результат за 2018 год сложился из прибыли от переоценки долевых ценных бумаг (762 738 тыс. руб.) и убытков по операциям с ПФИ (форвард, своп), базисным активом которых является иностранная валюта (6 032 тыс. руб.).

### **5.4. Информация о чистой прибыли от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составил за 2018 год 17 587 599 тыс. руб. (за 2017 год – убыток 287 240 тыс. руб.).

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 2018 год минус 2 803 755 тыс. руб. (за 2017 год – увеличение фонда переоценки на 1 125 337 тыс. руб.).

### **5.5. 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 2018 год	за 2017 год
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-106 081 685	-51 489 893
- в том числе изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-14 833 176	-4 368 921
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-55 800 725	-75 893 656
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	4 158 120	-17 966 390
Признанный в отчетном периоде доход (расход) от изменения резерва – всего	-157 724 290	-145 349 939

### **5.6. Суммы обесценения по переоцененным активам, признанные в составе прочего совокупного дохода**

Изменение фонда переоценки основных средств, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 2018 год минус 255 469 тыс. руб. (за 2017 год – увеличение фонда переоценки на 13 736 тыс. руб.).

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

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также доходы/расходы от операций с иностранной валютой, составляют:

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 2018 год			за 2017 год		
	доход	расход	чистый доход/расход	доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	122 408 126	105 976 980	16 431 146	191 028 295	194 845 437	- 3 817 142
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	1 934 737	506 582	1 428 155	479 076	803 205	- 324 129
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	17 052 008	17 856 433	- 804 425	46 719 609	41 329 537	5 390 072
Всего	141 394 871	124 339 995	17 054 876	238 226 980	236 978 179	1 248 801

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

(тыс. руб.)

Компоненты расхода (дохода) по налогу	за 2018 год	за 2017 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	100 699	155 165
Текущий налог на прибыль	615 035	629 843
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	715 734	785 008

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

В связи с тем, что Банком в течение 2018 года получен налоговый убыток для целей исчисления налога на прибыль и, соответственно, налоговая база по налогу на прибыль организаций, к которой применима ставка налога 20%, равна нулю, сопоставление расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога не проводилось.

Расходы по налогу на прибыль от прекращенной деятельности отсутствуют.

### 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, корректировок по доначислению налога на прибыль за 2017 год не производилось.

Изменений ставок налогов в течение 2018 года не было.

### 5.10. Информация об операционных расходах

Операционные расходы за 2018 год составили 67 613 926 тыс. руб. (за 2017 год 6 399 775 тыс. руб.).

Рост величины операционных расходов в 2018 году связан с отражением расходов по сделкам уступки прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 50,2 млрд. руб.

### 5.11. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченном за 2018 и 2017 год.

(тыс. руб.)

	за 2018 год	за 2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	1 790 049	1 965 991
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	453 060	505 562
Всего	2 243 109	2 471 553

### 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 2018 год	за 2017 год
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 742	7 354
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14 808	9 252
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-12 066	-1 898

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

(тыс. руб.)

Вид активов	за 2018 год	за 2017 год
Недвижимость	-10 024	-5 130
Транспорт	-140	4 366
Прочие основные средства	-1 902	-1 134
Итого	-12 066	-1 898

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

При составлении формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитных организаций» Банк руководствуется разъяснениями ответственных сотрудников Банка России, а также принципом преобладания экономической сущности над формой и рассматривает форму 0409810 как отражающую изменение раздела III «Всего источников собственных средств» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за отчетный период. Исходя из этого, Банк отражает по столбцу 13 «Нераспределенная прибыль (убыток)» формы 0409810 сумму данных по строкам 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» и 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806.

Ретроспективное применение новой учетной политики и ретроспективное исправление ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, которые могут оказать влияние на изменения источников капитала Банка, в 2018 году не проводились.

Основные изменения источников капитала за 2018 год по сравнению с 2017 годом представлены в таблице.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Показатели	за 2018 год	за 2017 год
1	Итого источников капитала на начало года	-159 780 024	-15 372 514
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-737 288 860	-159 780 024
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	-577 508 836	-144 407 510
3.1	Совокупный доход, всего, в том числе	-160 006 320	-144 421 246
3.1.1	<i>прибыль (убыток)</i>	-157 202 565	-145 546 583
3.1.2	<i>прочий совокупный доход, в том числе за счет</i>	-2 803 755	1 125 337
3.1.2.1	<i>переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	-2 803 755	1 125 337
3.2	Эмиссия акций	653 265	0
3.3	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-255 469	13 736
3.4	Прочие причины (реорганизация Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный»)	-417 900 312	0

За 2018 год дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров (участников) не начислялись.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Использование денежных средств и их эквивалентов за 2018 год составило 2 489 459 тыс. руб. (против использования на 695 152 тыс. руб. за 2017 год). Основным источником снижения денежных средств и их эквивалентов за 2018 год стала операционная деятельность Банка.

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

(данные за 2018 год)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	940 423	"Обязательные резервы"	2.1	на начало года	1 173 503
					на отчетную дату	347 083
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	826 420
					<i>корректировки</i>	114 003
					итого денежных средств	940 423

Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	3 219 437	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	4	на начало года	638 088
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	638 088
					<i>корректировки</i>	2 581 349
					итого денежных средств	3 219 437
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	-12 276 880	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	192 106 127
					на отчетную дату	315 219 555
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-123 113 428
					<i>Корректировки</i>	110 836 548
					итого денежных средств	-12 276 880
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	24 165 408	"Требование по текущему налогу на прибыль", "Отложенный налоговый актив", "Прочие активы", "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	8 + 9 + 12 + 3 (в части активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	13 711 352
					на отчетную дату	31 749 559
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-18 038 207
					<i>корректировки</i>	42 203 615
					итого денежных средств	24 165 408
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	462 855 397	"Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации"	14	на начало года	0
					на отчетную дату	1 423 434 485
					<i>изменение</i>	1 423 434 485
					<i>корректировки</i>	-960 579 088
					итого денежных средств	462 855 397
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-304 615 237	"Средства кредитных организаций"	15	на начало года	304 915 277
					на отчетную дату	3
					<i>изменение</i>	-304 915 274
					<i>корректировки</i>	300 037
					итого денежных средств	-304 615 237
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	-201 548 827	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	на начало года	241 522 799
					на отчетную дату	23 665 634
					<i>изменение</i>	-217 857 165
					<i>корректировки</i>	16 308 338
					итого денежных средств	-201 548 827

Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	"Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	17	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<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	185 686
					<i>изменение</i>	185 686
					<i>Корректировки</i>	-185 686
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	355 342	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	9 040 715
					на отчетную дату	7 299 279
					<i>изменение</i>	-1 741 436
					<i>корректировки</i>	2 096 778
					итого денежных средств	355 342
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	-58 098 905	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	6	на начало года	176 999 879
					на отчетную дату	362 635 575
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-185 635 696
					<i>корректировки</i>	127 536 791
					итого денежных средств	-58 098 905
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	0	"Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	7	на начало года	1 430 234
					на отчетную дату	0
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	1 430 234
					<i>Корректировки</i>	-1 430 234
					итого денежных средств	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-536 484	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	10+11	на начало года	5 786 570
					на отчетную дату	7 495 863
					<i>изменение</i>	-1 709 293
					<i>корректировки</i>	1 172 809
					итого денежных средств	-536 484



Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	300 000	"Средства акционеров (участников)". "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", "Эмиссионный доход"	24+25+26	на начало года	10 000
					на отчетную дату	663 265
					<i>изменение</i>	653 265
					<i>корректировки</i>	-353 265
					итого денежных средств	300 000
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-2 489 459	"Денежные средства", "Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации" (за вычетом "Обязательные резервы"), "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	5 216 016
					на отчетную дату	2 726 557
					<i>изменение</i>	-2 489 459
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-2 489 459

(данные за 2017 год)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	-33 643	"Обязательные резервы"	2.1	на начало года	1 139 860
					на отчетную дату	1 173 503
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-33 643
					<i>Корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-33 643
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	9 846 238	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	4	на начало года	13 415 225
					на отчетную дату	638 088
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	12 777 137
					<i>корректировки</i>	-2 930 899
					итого денежных средств	9 846 238
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	-98 535 660	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	143 116 683
					на отчетную дату	192 106 127
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-48 989 444
					<i>корректировки</i>	-49 546 216
					итого денежных средств	-98 535 660

Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	-4 828 409	"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	12 152 428
					на отчетную дату	13 711 352
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-1 558 924
					<i>корректировки</i>	-3 269 485
					итого денежных средств	-4 828 409
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1.2.5	0	"Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации"	14	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	274 418 156	"Средства кредитных организаций"	15	на начало года	30 498 813
					на отчетную дату	304 915 277
					<i>изменение</i>	274 416 464
					<i>корректировки</i>	1 692
					итого денежных средств	274 418 156
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	-15 679 783	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	на начало года	257 504 124
					на отчетную дату	241 522 799
					<i>изменение</i>	-15 981 325
					<i>корректировки</i>	301 542
					итого денежных средств	-15 679 783
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	"Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	17	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	-1 000	"Выпущенные долговые обязательства"	18	на начало года	1 000
					на отчетную дату	0
					<i>изменение</i>	-1 000
					<i>Корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-1 000

Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	451 203	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	5 211 124
					на отчетную дату	9 040 715
					<i>изменение</i>	3 829 591
					<i>Корректировки</i>	-3 378 388
					итого денежных средств	451 203
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	-237 243 626	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	6	на начало года	86 701 797
					на отчетную дату	176 999 879
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-90 298 082
					<i>корректировки</i>	-146 945 544
					итого денежных средств	-237 243 626
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	-606 272	"Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	7	на начало года	10 375 931
					на отчетную дату	1 430 234
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	8 945 697
					<i>Корректировки</i>	-9 551 969
					итого денежных средств	-606 272
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-1 773 008	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрчные активы, предназначенные для продажи"	10+11	на начало года	5 809 454
					на отчетную дату	5 786 570
					<i>изменение</i>	22 884
					<i>корректировки</i>	-1 795 892
					итого денежных средств	-1 773 008
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	0	"Средства акционеров (участников)", "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", "Эмиссионный доход"	24+25+26	на начало года	10 000
					на отчетную дату	10 000
					<i>изменение</i>	0
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	-695 152	"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	5 911 168
					на отчетную дату	5 216 016
					<i>изменение</i>	-695 152
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-695 152

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 2018 год не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 2018 год не было.

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

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.01.2019	308 513	38 570	347 083
на 01.01.2018	1 059 376	114 127	1 173 503

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

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2018 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2017 год, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-19 984 338	164 747 061
Денежные средства от инвестиционной деятельности	16 975 803	-165 441 968
Денежные средства от финансовой деятельности	300 000	0

Информация о денежных потоках от операционной деятельности представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	Приток/отток за 2018 год, тыс. руб.	Приток/отток за 2017 год, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	6 920 599	-890 041
Денежные средства от операционных активов и обязательств	-26 904 937	165 637 102

## 8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

### 8.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

В рамках своей деятельности как банк непрофильных активов, Банк выделяет следующие значимые риски:

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

##### Риск выбора неоптимальной стратегии

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- проведение тщательной экспертизы стратегий по работе с активами и их сравнительный анализ со стороны независимых служб Банка до их утверждения коллегиальными органами;

- разработку единой методики расчета NPV и оценки проекта, которая планируется к внедрению в 2019 году;
- проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами;
- участие Консультационного совета в выработке рекомендаций для уполномоченных органов Банка при утверждении/изменении стратегий работы с крупнейшими активами;
- проведение на периодической основе Службой внутреннего аудита и Ревизионной комиссией в рамках своих полномочий проверок соблюдения внутренних процедур и регламентов при утверждении/изменений стратегий по работе с активами.

#### Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

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

- отказ от продажи Банку прав требования к заемщику от его собственника (вексель, займ) за номинальную сумму;
- отказ от оформления дополнительного залога/поручительства по обязательствам;
- вывод активов, бегство за границу и т.д.

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

- преследование бывших собственников/бенефициаров бизнеса через судебные инстанции как в РФ, так и за рубежом;
- поиск активов собственников/бенефициаров бизнеса как в РФ, так и за рубежом.

#### Макроэкономический риск

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

- ухудшение геополитической ситуации;
- введение новых санкций против РФ;
- снижение инвестиционного рейтинга РФ;
- обесценение национальной валюты;
- резкое снижение цены на нефть;
- изменение/рост ставки капитализации по активам;
- существенное увеличение ключевой ставки ЦБ РФ и прочее.

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

#### Отраслевой риск

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

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

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

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

Риск некорректной оценки предмета залога/актива

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

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- сформирован список аккредитованных компаний, которые могут быть привлечены Банком для выполнения оценки предметов залога/актива. В данный список входят в т.ч. лидеры рынка с большим опытом работы по аналогичным задачам, например, компании «большой четверки» аудиторских компаний, крупнейшие компании в области недвижимости (такие как Knight Frank, CBRE и др.);
- список аккредитованных компаний одобрен Кредитным комитетом Банка;
- проведение выбора независимых оценочных компаний из аккредитованных Департаментом рисков/Комиссией по выбору контрагентов/Единым тендерным комитетом в соответствии с внутренними регламентами Банка;
- осуществление взаимодействия с оценочными компаниями Департаментом рисков, независимым от бизнес-подразделений.

### **8.1.2. Операционный риск**

Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту

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

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- независимый контроль (мониторинг) на постоянной основе со стороны Департамента рисков касательно исполнения решений Уполномоченного органа Банка;
- контроль за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих/снижающих реализовавшиеся внешние негативные факторы;
- проведение Службой внутреннего аудита и Ревизионной комиссией проверок в рамках своих полномочий исполнений стратегий по работе с активами на периодической основе.

### Риск, связанный с кредитно-обеспечительной документацией

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

Система управления данным риском включает в себя:

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

### Инфраструктурный риск

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

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

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

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

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

### Риск персонала

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

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- найм квалифицированных сотрудников, обладающих компетенциями наиболее близкими к задачам Банка;
- привлечение в Банк сотрудников, уже имеющими опыт работы с активами, перешедшими на баланс Банка, с проведением проверок данных сотрудников со



стороны службы безопасности и оценки профессиональных качеств со стороны их руководителей;

- наличие системы мотивации, отражающей специфику деятельности Банка, которая бы позволила привлекать и удерживать наиболее ценных сотрудников;
- разработка внутренних регламентов, обеспечивающих наличие механизмов контроля исполнения процедур;
- применение принципа двойного контроля при принятии решений, реализации ключевых сделок, при учете, обработке данных, а также последующего контроля.

#### Риск внешнего мошенничества

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

Примерами такого риска могут служить:

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

В качестве инструментов для минимизации данного риска Банк использует:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей;
- проверка всех контрагентов со стороны службы безопасности;
- использование системы сигналов раннего реагирования (планируется к внедрению в 2019 году);
- проведение Ревизионной комиссией проверок деятельности ДЗО в рамках своей компетенции (планируется в 2019 году);
- обеспечение соблюдения мер по обеспечению конфиденциальности информации.

#### Риск внутреннего мошенничества

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

Примерами такого риска могут служить:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия всех решений в Банке;
- внедрение системы проверки, контроля и верификации при совершении сделок;
- утверждение руководства дочерних и зависимых обществ на комиссии по кадрам;
- проверка со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и руководства дочерних и зависимых обществ;
- ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета дочерних и зависимых обществ;

- полугодовой контроль со стороны Банка за исполнением стратегии развития дочерних и зависимых обществ;
- независимые проверки дочерних и зависимых обществ и подразделений банка со стороны службы внутреннего аудита, подотчётной Наблюдательному Совету, в том числе на предмет соблюдения процедур принятия решений по активам, включая их оценку и реализацию;
- реализация имущества и активов через открытые процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);
- привлечение независимых оценочных компаний.

### 8.1.3. Прочие риски

#### Рыночный риск

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

#### Правовой риск

Данный риск относится к договорам и сделкам заключенным Банком, присоединяемыми/присоединенными банками, дочерними и зависимыми обществами до июля 2018 года с клиентами, сотрудниками, контрагентами и бывшими акционерами Банка, которые могут потребовать компенсировать ущерб из-за возможного неисполнения договорных обязательств/негативного влияния совершенных сделок. Кроме того, часть данных сделок может не быть отражена в информационных системах Банка в полном объеме.

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

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

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

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

#### Кредитный риск по казначейским операциям

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

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

#### Риск утечки конфиденциальной информации

Данный риск связан с возможностью несанкционированной утечки конфиденциальной информации недружественным контрагентам, касающейся запланированных Банком мероприятий по реализации стратегии работы с проблемными и непрофильными активами, в том числе в процессе работы с различными структурами и ведомствами.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- реализацию системы менеджмента информационной безопасности в соответствии с «Корпоративной политикой информационной безопасности Банка «ТРАСТ», включающей, в том числе, такие меры как: протоколирование действий пользователей при использовании информационных ресурсов, защиту от вмешательств в процесс функционирования информационных систем, ограничение использования внешних

носителей информации, ограничение использования внешних адресов электронной почты;

- проверку со стороны службы безопасности кандидатов на все должности в Банке.

#### Риск ликвидности (не является значимым)

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

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

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

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

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

Риск концентрации является не значимым для Банка, так как Банк не формирует самостоятельно новые портфели, а только работает с уже полученными (в результате присоединения других кредитных организаций или по договорам цессии) проблемными активами с целью обеспечения максимальной возвратности.

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

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

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

[http://www.trust.ru/about/accountancy/for\\_regulatory\\_purposes/](http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purposes/)

### 8.3. Система распределения полномочий и лимитов

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

Решением Наблюдательного Совета Банка были утверждены обновленные полномочия коллегиальных органов Банка с учетом его специфики:

#### Наблюдательный совет (НС)

- утверждение бизнес-плана, содержащего в том числе данные по объему возврата денежных средств (recovery) по активам.
- предоставление согласий (предоставление рекомендаций для голосования членам коллегиальных органов дочерних и зависимых обществ) на совершение сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию с баланса Банка/дочерних и зависимых обществ активов:
  - находящимся в периметре Группы связанных компаний (далее – ГСК) с экспозицией более 3 млрд. руб. или входящим в группу (в соответствии с приложением к утверждённой Матрице компетенций);
  - с экспозицией ГСК/актива более 1 млрд. руб. в части сделок, совершаемых с компаниями Группы ПАО Банк «ФК Открытие».

#### Комитет по управлению активами при Наблюдательном совете (КУА при НС)

- предварительное рассмотрение для последующего утверждения Наблюдательным Советом:
  - бизнес-плана Банка, содержащего в том числе данные по объему возврата денежных средств (recovery) по активам;
  - сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию с баланса Банка/дочерних и зависимых обществ активов, находящимся в компетенции Наблюдательного совета.

#### Правление

- предварительное рассмотрение для последующего утверждения Наблюдательным советом стратегии работы Банка и бизнес-плана.

#### Комитет по управлению активами (КУА)

- Утверждение и изменение стратегий (мероприятий) по дочерним и зависимым обществам и стратегий по работе с недвижимостью на балансе Банка, дочерних и зависимых обществ;
- По сделкам списания, продажи, уступке прав, выбытию активов с баланса дочерних и зависимых обществ:
  - предварительное рассмотрение сделок в целях вынесения на рассмотрение КУА при НС, находящихся в компетенции НС;
  - утверждение сделок (предоставление рекомендаций для голосования членам коллегиальных органов дочерних и зависимых обществ), не вошедших в компетенцию НС.
- Утверждение прочих сделок, включая дофинансирование и реструктуризацию, (предоставление рекомендаций для голосования членам коллегиальных органов дочерних и зависимых обществ) по ГСК/Активам дочерних и зависимых обществ.

#### Кредитный комитет (КК)

- Утверждение стратегий (мероприятий) по ГСК/Активам, не являющимся дочерними и зависимыми обществами, с экспозицией более 3 млрд. рублей.
- Утверждение прочих сделок, включая дофинансирование и реструктуризацию, по ГСК/Активам с экспозицией более 3 млрд. рублей;

- Предварительное рассмотрение сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию активов с баланса Банка по ГСК/Активам с экспозицией более 3 млрд. рублей в целях вынесения на рассмотрение КУА при НС, находящихся в компетенции НС.

#### Малый кредитный комитет по корпоративному бизнесу

- Утверждение стратегий (мероприятий) по ГСК/Активам, не являющимся дочерними и зависимыми обществами, с экспозицией не более 3 млрд. рублей.
- Утверждение прочих сделок, включая дофинансирование и реструктуризацию, по ГСК/Активам с экспозицией не более 3 млрд. рублей;
- По сделкам списания, продажи, уступке прав, выбытию активов с баланса Банка по ГСК/Активам с экспозицией не более 3 млрд. рублей:
  - предварительное рассмотрение сделок в целях вынесения на рассмотрение КУА при НС, находящихся в компетенции НС;
  - утверждение сделок, не вошедших в компетенцию НС.

### **8.4. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков**

#### **8.4.1. Кредитный риск**

В рамках кредитного риска Банк выделяет риски дофинансирования, реструктуризации и инвестиционных проектов.

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

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

- завершить строительство объекта недвижимости, которое находится в высокой степени готовности;
- предоставить оборотный капитал заемщику для расчета с бюджетом и сотрудниками либо для финансирования закупки сырья и материалов для возобновления операционной деятельности и поддержания производственного цикла.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- детальный анализ бизнес-плана заемщика и сравнение влияния сценариев с дофинансированием и с отказом от дофинансирования на чистые дисконтированные денежные потоки заемщика;
- распределение полномочий по принятию решений между коллегиальными органами и установление лимитов компетенций;
- проведение экспертизы сделки со стороны различных служб Банка до принятия решения Уполномоченным органом Банка;
- получение дополнительного обеспечения в рамках дофинансирования сделки и оценка имущества независимыми оценочными компаниями.

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

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

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

В рамках Кредитного риска отдельно может быть выделен бизнес-риск проектов.

Данный риск возникает в случае принятия решений со стороны руководства/бенефициаров заемщика/дочерних и зависимых обществ, которые могут в дальнейшем привести к ухудшению финансового состояния заемщика.

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ежеквартальный анализ финансовых показателей всех заемщиков;
- одобрение руководства дочерних и зависимых обществ созданной в Банке комиссией по кадрам;
- привлечение независимых отраслевых экспертов в Советы Директоров дочерних и зависимых обществ;
- одобрение стратегий развития дочерних и зависимых обществ Уполномоченным органом Банка и регулярный контроль их выполнения.

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

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2019:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями)	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	134 846	24 244 878	52 481	24 432 205
- на срок от 31 до 90 дней	0	9470058	146 558	9 616 616
- на срок от 91 до 180 дней	0	40 949 955	335 786	41 285 741
- на срок более 180 дней	2 296 182	317 627 688	51 785 142	371 709 012
Всего просроченной задолженности	2 431 028	392 292 579	52 319 967	447 043 574

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018:

(тыс. руб.)

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями)	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	0	278 448	278 448
- на срок от 31 до 90 дней	0	0	298 008	298 008
- на срок от 91 до 180 дней	0	0	3 387 234	3 387 234
- на срок более 180 дней	331 006	57 784 256	76 457 998	134 573 260
Всего просроченной задолженности	331 006	57 784 256	80 421 688	138 536 950

Далее представлена отраслевая структура просроченной задолженности клиентов – юридических лиц.

(тыс. руб.)

Отрасль / вид требования	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	62 200 904	273 727
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	46 555 863	7 493 844
Обрабатывающие производства	40 830 416	175 209
Прочие виды деятельности	23 835 648	2 112 140
Строительство	19 162 710	6 646
Транспорт и связь	9 292 323	51 575
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 720 823	14 597
Добыча полезных ископаемых	1 784 562	7 115
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 217 499	0
На завершение расчетов	58 760	53 036
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	5 416 427	5 166 753
Вложения в приобретенные права требования	68 374 009	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	1 890 743	0
Требования к нерезидентам	102 951 892	42 429 614
ИТОГО	392 292 579	57 784 256

Далее представлена информация о географическом распределении просроченной задолженности клиентов – юридических лиц по регионам Российской Федерации.

(тыс. руб.)

Регионы	на 01.01.2019	на 01.01.2018
г. Москва	144 389 501	14 714 462
Московская область	35 683 349	58 233
Челябинская область	16 285 071	3 842
Тюменская область	12 713 656	3 364
Свердловская область	9 162 089	17 887
Красноярский край	7 574 246	1 783
Калининградская область	7 454 208	84 099
г. Санкт-Петербург	7 306 147	3 040
Краснодарский край	6 853 964	9 084
Пензенская область	6 755 456	0
Алтайский Край	4 742 996	18 664

Республика Башкортостан	4 248 495	30 013
Ростовская область	3 833 449	16 551
Саратовская область	3 586 101	2 472
Омская область	3 201 566	109 994
Калужская область	2 551 671	15 449
Тамбовская область	2 383 847	3 560
Новосибирская область	1 814 528	29 874
Ярославская область	925 710	0
Ивановская область	877 356	4 766
Прочие регионы РФ	6 997 281	227 505
Нерезиденты, в том числе:	102 951 892	42 429 614
- <i>Kunp</i>	95 456 932	42 183 085
ИТОГО	392 292 579	57 784 256

Информация о размере сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 представлена ниже<sup>8</sup>.

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.01.2019	Сумма требования		Категория качества				
	всего	просроченная задолженность	1	2	3	4	5
Корреспондентские счета	1 077 116	0	1 070 905	0	0	0	6 211
Средства, размещенные в Банке России	20 000 000	X	X	X	X	X	X
Вложения в ценные бумаги	499 388 912	6 524 722	3 054 538	5 741 966	22 935 495	250 375 065	217 281 848
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	796 960 831	444 612 546	281 179	21 637 351	36 210 730	261 164 601	477 666 970
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	187 185 317	41 953 533	0	17 104 204	22 447 154	112 848 156	34 785 803
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	16 431 027	2 431 028	14 000 000	0	0	0	2 431 027
Требования по получению процентных доходов	84 519 794	34 922 156	X	X	X	X	X
Прочие активы	280 616 673	7 179 333	81 128	2 394 491	1 472 334	255 350 076	21 318 644

Состав активов, данные на 01.01.2019	Фактически сформированный резерв				
	Итого	2	3	4	5
Корреспондентские счета	6 211	0	0	0	6 211
Средства, размещенные в Банке России	X	X	X	X	X
Вложения в ценные бумаги	300 911 699	57 420	8 878 008	103 745 499	188 230 772
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	515 741 276	787 235	6 229 273	129 900 365	378 824 403

<sup>8</sup> Дополнительная информация об обесценении приведена в п. 3.2.



- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	90 238 861	733 778	4 469 151	56 423 756	28 612 176
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	2 431 027	0	0	0	2 431 027
Требования по получению процентных доходов	47 265 245	X	X	X	X
Прочие активы	140 953 047	477 566	318 528	119 733 902	20 423 051

(тыс. руб.)

Состав активов, данные на 01.01.2018	Сумма требования		Категория качества				
	всего	просроченная задолженность	1	2	3	4	5
Корреспондентские счета	1 005 459	0	1 000 382	0	0	0	5 077
Средства, размещенные в Банке России	0	X	X	X	X	X	X
Вложения в ценные бумаги	222 676 728	3 928 002	1 537 837	5 842 830	128 816 095	8 119 430	78 360 536
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	315 843 023	138 205 944	2 879 618	43 188 301	121 745 791	9 587 167	138 442 146
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	161 415 863	7 062 873	1 864 428	20 756 780	121 290 695	9 000 000	8 503 960
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	520 622	331 006	188 616	1 000	0	0	331 006
Требования по получению процентных доходов	23 740 476	10 442 011	X	X	X	X	X
Прочие активы	17 747 704	9 697 536	4 339 606	31 907	1 434 775	88 497	11 852 919

Состав активов, данные на 01.01.2018	Фактически сформированный резерв				
	Итого	2	3	4	5
Корреспондентские счета	5 077	0	0	0	5 077
Средства, размещенные в Банке России	X	X	X	X	X
Вложения в ценные бумаги	90 608 961	58 429	34 522 713	7 185 266	48 842 553
Задолженность по ссудам и приравненной задолженности (физические и юридические лица, кроме кредитных организаций), из них:	123 926 502	433 873	24 873 362	4 664 371	93 954 896
- ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12, с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П	38 138 994	206 858	24 838 176	4 590 000	8 503 960
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	331 016	10	0	0	331 006
Требования по получению процентных доходов	11 020 438	X	X	X	X
Прочие активы	11 345 244	323	300 587	44 249	11 000 085

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

#### *Анализ обеспечения*

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

Обеспечение I и II категории качества, на которое был скорректирован резерв на возможные потери представлено следующим образом:

Вид обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва	Справедливая стоимость обеспечения на 01.01.2019, тыс. руб.	Справедливая стоимость обеспечения на 01.01.2018, тыс. руб.
Залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	45 483 220	6 027 332
Гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России	2 443 453	0
Залог вещей, определенных подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П	2 437 587	0
Гарантии и поручительства юридических лиц	3 606	0
Иное обеспечение II категории качества	476 491	0
Всего	50 844 357	6 027 332

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

В соответствии с Методикой, справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва на возможные потери по ссудам, рассчитываемого в порядке, установленном Положением Банка России № 590-П.

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

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

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на сравнении оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется стоимостная информация. Данный подход основывается на принципе замещения. Возможно использование при существовании развитого рынка сопоставимых продаж.

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта с учетом износа. Метод предполагает обязательную оценку себестоимости изготовления объекта, а также затрат, которые несет изготовитель и продавец с последующей корректировкой на износ.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки. При применении данного подхода определяются доходы, генерируемые объектом, а также расходы на протяжении срока полезного использования. Данный подход основывается на принципе ожидания.

Общая сумма обеспечения (как принимаемого, так и не принимаемого в уменьшение резерва) по состоянию на 01.01.2019 по залоговой стоимости, отраженной на внебалансовых счетах, составила 2 760 940 881 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 225 019 281 тыс. руб.).

#### 8.4.2. Рыночный риск

Рыночный риск возникает в результате колебаний рыночных цен и котировок финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка, что может привести к снижению их стоимости. Банк выделяет два основных риска: валютный риск и фондовый риск.

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

На стороне Банка валютный риск минимизируется путем ежедневного контроля за размером экономической открытой валютной позиции.

Фондовый риск связан с наличием на балансе Банка нескольких котируемых на бирже инструментов и не является значимым для Банка. При этом среднесуточный объем торгов данными инструментами несравнимо меньше экспозиции Банка, что делает полную реализацию данных инструментов по текущей цене невозможным, т.к. отсутствует спрос в достаточном объеме, а выставление крупных объемов на биржу может привести к существенному снижению котировок.

Ниже приведена информация об открытой валютной позиции Банка:  
по состоянию на 01.01.2019:

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

по состоянию на 01.01.2018:

Валюта	Чистые позиции в тысячах единиц иностранной валюты					Открытая валютная позиция (ОВП), тыс. ед.	Курс ЦБ РФ за ед. вал.	Рублевый эквивалент ОВП, тыс. руб.		ОВП, % от капитала
	баланс	спот	Срочная	по гарантиям, поручительствам, залогам	Внебалансовая по процентам			Длинные (+)	Короткие (-)	
Евро	30 873,9856	-32 912,0000		3,1875	0,0277	-2034,7992	68,8668		-140 130,1095	X

Доллар США	1 115 047,2181	-1 005 851,4973		94 832,0564		204 027,7772	57,6002	11 752 040,7723		X
Норвежская крона	-0,0032					-0,0032	7,00664		-0,0224	X
Фунт стерлингов	13,4982	-5 190,0000				-5 176,5018	77,6739		-402 079,0832	X
Итого во всех иностранных валютах и драгметаллах								11 752 040,7723	-542 380,8716	X
Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.								0.0000	-11 209 659,9007	
Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.								11 752 040,7723	-11 752 040,7723	

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

По состоянию на 01.01.2019:

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

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

По состоянию на 01.01.2018:

При увеличении курса доллара США к рублю на 1 рубль, изменение финансового результата и капитала составит плюс 204 028 тыс. руб., при уменьшении – минус 204 028 млн. руб.

При увеличении курса Евро к рублю на 1 рубль, изменение финансового результата и капитала составит минус 2 035 тыс. руб., при уменьшении – плюс 2 035 тыс. руб.

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

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

Совокупная величина рыночного риска (РР) состоит из:

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

Далее в таблице представлен расчет рыночного риска на 01.01.2019 и 01.01.2018:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Совокупный рыночный риск (РР), всего, в том числе:	147 786 323	84 414 895
Процентный риск (ПР)	4 147 284	5 350 684
Фондовый риск (ФР)	1 444 988	462 344
Валютный риск (ВР)	6 230 633	940 164

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 составляет 147 786 323 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с показателями на 01.01.2018 (84 414 895 тыс. руб.) на 75%. Основным фактором увеличения величины рыночного риска за 2018 год стал рост фондового и валютного риска.

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

Доля совокупной величины рыночного риска в общем объеме показателей Банка, подверженных риску (для Н1.0: 3 707 520 889 тыс. руб., для Н1.1: 3 706 237 620 тыс. руб., для Н1.2: 3 706 237 620 тыс. руб.), по состоянию на 01.01.2019 составляет 4%.

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 торговый портфель, включенный в расчет процентного риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий процентный риск	Специальный процентный риск
Облигации федеральных органов исполнительной власти и Банка России (BON1)	34 688 223	0	1 802 555	2 775 058
Облигации прочих резидентов (BON4)	6 442 260	0		773 071
Итого	41 130 483	0		3 548 129

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

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция
7 - 10 лет	6 442 260	0
10 - 15 лет	34 688 223	0
Итого	41 130 483	0

По состоянию на 01.01.2018 торговый портфель, включенный в расчет фондового риска, представлен далее:

в тыс. рублей	Чистая длинная позиция	Чистая короткая позиция	Общий фондовый риск	Специальный фондовый риск
Обыкновенные акции прочих резидентов (SHS3)	2 889 651	0	231 172	231 172
Итого	2 889 651	0	231 172	231 172

#### 8.4.3. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности, будучи одним из ключевых в классической кредитной организации, в Банке становится незначимым, так как пассивная база – это депозиты Банка России и незначительная доля вкладов физических лиц, большая часть которых будет закрыта в течение 2019 года.

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

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

Процедуры внутреннего контроля и планы управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций определены в «Плане по восстановлению финансовой устойчивости (Версия 1.0)», утвержденном Приказом № 535-1-П от 05.06.2014.

Информация о выполнении нормативов ликвидности:

Норматив	01.01.2019	01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	21,6	16,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	316,4	24,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0,0	0,0

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

Ниже приведены результаты распределения на 01.01.2019 и 01.01.2018 балансовых активов и обязательств, а также внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам, составленный на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

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

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2 764 505	2 764 505	2 764 505	2 764 505	2 764 505	2 764 505
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	476 223	34 671 897	36 006 839	36 592 496	43 265 167	70 637 870
3.1. II категории качества	242 029	343 901	1 678 339	2 262 535	8 932 202	36 162 660
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	26 603 372	26 603 372	26 603 372	26 603 372	26 603 372	26 603 372
4.1. II категории качества	5 684 547	5 684 547	5 684 547	5 684 547	5 684 547	5 684 547
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	27	26 186 087	26 191 318	26 191 318	26 191 318	35 222 496

6.1. II категории качества	0	0	5 206	5 206	5 206	5 206
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	29 844 127	90 225 861	91 566 034	92 151 691	98 824 362	135 228 243
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	3	3	3	3	3	3
9. Средства клиентов, из них:	14 946 373	18 193 455	21 088 375	23 342 872	23 779 711	23 855 084
9.1. вклады физических лиц	3 312 417	6 559 227	9 454 095	11 708 592	12 145 431	12 220 521
10. Выпущенные долговые обязательства	185 686	185 686	185 686	185 686	185 686	185 686
11. Прочие обязательства	1 024 876	27 151 583	32 992 815	33 225 175	34 478 663	1 494 745 348
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	16 156 938	45 530 727	54 266 879	56 753 736	58 444 063	1 518 786 121
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	4 469 762	4 469 762	4 469 762	4 469 762	4 469 762	4 469 762
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	9 217 427	40 225 372	32 829 393	30 928 193	35 910 537	1 388 027 640
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	57,0%	88,3%	60,5%	54,5%	61,4%	-91,4%

(данные по состоянию на 01.01.2018 с учетом СПОД, тыс. руб.):

Наименование показателя	До востреб. и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	9 457 189	9 457 189	9 457 189	9 457 189	9 457 189	9 459 242
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 312 341	2 060 954	3 543 595	5 396 155	8 636 211	66 178 280
3.1. II категории качества	1 312 340	1 865 808	3 295 676	5 089 076	8 207 509	62 273 812
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	14 670 028	14 670 028	14 670 028	14 670 028	14 670 028	14 670 028
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	21 657	50 478	101 095	1 772 351
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6	61 850 300	61 855 514	61 855 514	61 855 514	61 855 514
6.1. II категории качества	0	25 441	30 655	30 655	30 655	30 655
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	25 439 564	88 038 471	89 547 983	91 429 364	94 720 037	153 935 415
ПАССИВЫ						
8. Средства кредитных организаций	26 014	1 643 502	311 613 307	311 613 307	311 613 307	311 613 591
9. Средства клиентов, из них:	32 898 331	52 334 091	78 300 547	109 206 560	149 271 518	252 187 663
9.1. вклады физических лиц	2 716 151	21 932 602	47 511 538	78 078 415	108 855 420	109 732 482
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0

11. Прочие обязательства	713 163	62 612 430	62 612 430	62 612 430	62 612 430	62 612 430
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	33 637 508	116 590 023	452 526 284	483 432 297	523 497 255	626 413 684
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	2 361 000	2 361 000	2 361 000	2 361 000	2 361 000	2 361 000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	-10 558 944	-30 912 552	-365 339 301	-394 363 933	-431 138 218	-474 839 269
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-31,4%	-26,5%	-80,7%	-81,6%	-82,4%	-75,8%

### 8.5. Описание операций хеджирования

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

## 9. Информация об управлении капиталом

По состоянию на все даты 2018 года значения установленных Банком России обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка были нарушены и принимали нулевое значение вследствие отрицательной величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 2018 года отсутствуют.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям в течение 2018 года отсутствуют.

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

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

## 11. Информация об операциях со связанными сторонами

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

тыс. руб.

Наименование статьи формы 0409806	Данные формы 0409806	В том числе со связанными сторонами:				
		всего	акционер Банка	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 850 045	1 850 045	1 850 045	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 108 853	1 091 232	0	0	0	1 091 232



Чистая ссудная задолженность — всего, в т.ч.:	315 219 555	82 697 715	20 000 000	16 842 909	31 854 806	14 000 000
<i>Ссудная задолженность</i>	<i>833 391 858</i>	<i>134 980 543</i>	<i>20 000 000</i>	<i>32 852 902</i>	<i>57 927 534</i>	<i>24 200 107</i>
<i>Резервы на возможные потери по ссудной задолженности</i>	<i>-518 172 303</i>	<i>-52 282 828</i>	0	-16 009 993	-26 072 728	-10 200 107
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи — всего, в т.ч.:	362 635 575	208 013 134	0	190 783 523	7 358 130	9 871 481
<i>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>805 378 970</i>	<i>413 334 447</i>	0	<i>341 766 430</i>	<i>8 175 700</i>	<i>63 392 317</i>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>-442 743 395</i>	<i>-205 321 313</i>	0	-150 982 907	- 817 570	-53 520 836
Прочие активы — всего, в т.ч.:	31 703 766	6 041 714	21 178	4 352 563	1 660 083	7 890
<i>Прочие активы до вычета резервов</i>	<i>77 817 071</i>	<i>8 695 002</i>	<i>21 178</i>	<i>5 407 536</i>	<i>3 131 003</i>	<i>135 285</i>
<i>Резервы на возможные потери по прочим активам</i>	<i>-46 113 305</i>	<i>-2 653 288</i>	0	-1 054 973	-1 470 920	- 127 395
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 423 434 485	1 423 434 485	1 423 434 485	0	0	0
Средства кредитных организаций	3	3	0	0	0	3
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 665 634	10 059 520	0	10 059 520	0	0
Прочие обязательства	7 230 198	5 067 109	5 067 039	30	0	40
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 877 965	1 762 653	0	868 167	894 486	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	40 106 823	2 487 040	0	1 492 786	994 254	0

тыс. руб.

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

Прочие операционные доходы	31 096 102	63 263	0	0	0	63 263
Операционные расходы	67 613 926	78 277	0	0	0	78 277

По состоянию на 01.01.2018 отражены следующие операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, определенными МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н от 28.12.2015.

тыс. руб.

Наименование статьи формы 0409806	Данные формы 0409806	В том числе со связанными сторонами:				
		всего	акционер Банка	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Средства в кредитных организациях	5 243 608	889 794	889 794	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – всего, в т.ч.:	176 999 879	34 325 991	6 661 142	7 432 191	0	20 232 658
<i>Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>268 186 293</i>	<i>41 868 837</i>	<i>6 661 142</i>	<i>14 916 609</i>	<i>0</i>	<i>20 291 086</i>
Резервы на возможные потери	-91 186 414	-7 542 846	0	-7 484 418	0	- 58 428
Прочие активы	9 468 126	20 043	20 043	0	0	0
Средства кредитных организаций	304 915 277	303 300 833	303 300 833	0	0	0
Прочие обязательства	8 858 123	1 514 623	1 514 623	0	0	0

тыс. руб.

Наименование статьи формы 0409807	Данные формы 0409807	В том числе со связанными сторонами:				
		всего	акционер Банка	дочерние организации	зависимые организации	другие связанные стороны
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	551 059	479 576	130 178	0	0	349 398
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19 059 321	3 312 483	0	0	0	3 312 483
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	13 739 843	8 040 779	120 993	0	0	7 919 786
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	15 472 162	15 117 884	15 117 884	0	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 212 287	1 604 423	0	0	0	1 604 423
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 065 943	2 177 944	2 177 944	0	0	0
Прочие операционные доходы	1 292 787	116 365	0	0	0	116 365
Операционные расходы	6 399 775	349 771	0	0	0	349 771

В период с августа 2017 года по май 2018 года Банк являлся дочерним банком ПАО Банк «ФК Открытие». В мае 2018 года в результате дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка, Банк стал дочерним банком ЦБ РФ и перестал входить в Группу ПАО Банк «ФК

Открытие», при этом Банк и Группа ПАО Банк «ФК Открытие» находятся под контролем одного мажоритарного акционера.

Взаимодействие с ПАО Банк «ФК Открытие», а также движение активов между Банком и ПАО Банк «ФК Открытие», которое имело место в 2018 году, осуществлялось в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия, либо на рыночных условиях (для тех сделок, которые не были предусмотрены Планом участия).

Наиболее существенными операциями с ПАО Банк «ФК Открытие» в течение 2018 года были следующие операции:

- Присоединение к Банку АО «Банк Открытие Специальный» в ноябре 2018 года, который содержал на балансе проблемные и непрофильные активы, а также обязательства, в т.ч. по депозитам ЦБ РФ (более подробная информация приведена в п. 15);
- Продажа 99,9% вложений в уставный капитал ООО «Забота», которому принадлежит 98,4% акций АО «НПФ Электроэнергетики» за 5,6 млрд. руб.;
- Продажа на рыночных условиях портфеля непросроченных кредитов физических лиц на общую сумму 2,7 млрд. руб.;
- Продажа на рыночных условиях прав требования по корпоративным кредитам и портфелей ценных бумаг на общую сумму 83,8 млрд. руб.

В течение 2018 года Банком были проданы ПАО «БИНБАНК» ценные бумаги на общую сумму 7,4 млрд. руб.

Кроме этого, в рамках формирования Банка непрофильных активов, в соответствии с Планом участия, Банком в 2018 году были приобретены проблемные и непрофильные активы у ряда финансовых организаций, находящихся под контролем ЦБ РФ через ПАО Банк «ФК Открытие» или напрямую (более подробная информация приведена в п. 15).

Дальнейшие взаимоотношения с ПАО Банк «ФК Открытие» Банк планирует осуществлять на рыночных условиях и на общих условиях с другими игроками на рынке.

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

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 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 за исключением следующих операций с ГК «АСВ»:

- операций по привлечению займов от ГК «АСВ», информация по которым раскрыта в п. 4.12;
- приобретения в 2018 году в соответствии с Планом участия прав требования по договорам займа за 10,3 млрд. руб., убыток от приобретения по данной сделке составил 5,3 млрд. руб.

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

## 12. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

В состав ключевого управленческого персонала включены члены Наблюдательного Совета (Совета Директоров) и члены Правления. Ниже приведена информация о выплаченном вознаграждении ключевому управленческому персоналу за 2018 и 2017 годы.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	за 2018 год	за 2017 год
1	Сумма вознаграждения за отчетный год	44 324	83 881

1.1	Оплата труда	39 257	49 891
1.2	Премии	5 024	33 476
1.3	Компенсации за неиспользованный отпуск	43	514

### **13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка**

Программы по выплате долгосрочных вознаграждений в Банке отсутствуют, долгосрочные вознаграждения в 2017 и 2018 году не выплачивались.

### **14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов**

Программы по выплатам на основе долевых инструментов в Банке отсутствуют, выплаты на основе долевых инструментов в 2017 и 2018 году не производились.

### **15. Информация об объединении бизнесов и приобретении активов и обязательств**

В 2018 году в соответствии с решением ЦБ РФ о создании на базе Банка «Банка непрофильных активов» произошла реорганизации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК» и АО «Банк Открытие Специальный».

02.07.2018 произошло объединение бизнесов с АО «РОСТ БАНК». Валюта баланса АО «РОСТ БАНК» на дату присоединения к Банку составила 1 215 800 819 тыс. руб.

При присоединении АО «РОСТ БАНК» на баланс Банка были также приняты условные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям.

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

15.11.2018 с баланса ПАО Банк «ФК Открытие» было осуществлено выделение и передача непрофильных активов, а также некоторых обязательств на баланс АО «Банк Открытие Специальный», который 15.11.2018 был присоединен к Банку. Активы и обязательства были переданы по балансовой стоимости с учетом начисленных на дату передачи процентов, дисконтов, премий, переоценки и купонов. Валюта баланса АО «Банк Открытие Специальный» составила 439 618 079 тыс. руб. Финансовый результат по данной сделке отсутствует.

Кроме этого, с июня по конец 2018 года были приобретены проблемные и непрофильные активы за общую сумму 74 805 829 тыс. руб. у следующих компаний, находящихся под контролем ЦБ РФ:

- ПАО СК «Росгосстрах»;
- ПАО «РГС Банк»;
- ПАО «БИНБАНК»;
- НПФ «Лукойл-Гарант»;
- АО «НПФ Электроэнергетики»;
- АО «НПФ РГС».

Операций, признанных отдельно от операций объединения бизнесов, нет.

### **16. Информация о базовой (разводненной) прибыли на акцию**

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

## 17. Публикация пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.01.2019, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год будет утверждена Общим собранием акционеров, дата проведения которого на день подписания годовой отчетности не определена.

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2019



ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 101 листа(ов)