

Figure 1

**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 долевого 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
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
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
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
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
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





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





Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
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**

тмс. руб.					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		663265.0000	10000.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		663265.0000	10000.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-743349713.0000	-161113368.0000	21 + 28 + 33 + 34 - 12
2.1	прошлых лет		-579808634.0000	-16173781.0000	33
2.2	отчетного года		-163541079.0000	-144939587.0000	21 + 28 + 34 - 12
3	Резервный фонд		1500.0000	1500.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	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>					
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		212596.0000	188645.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		10014827.0000	11558605.0000	6
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		753011.0000	4298119.0000	6
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		21312144.0000	15345429.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)		32292578.0000	31390798.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-774977526.0000	-192492666.0000	
<b>Источники добавочного капитала</b>					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
34	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 поштатному 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	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	2562818.0000	16
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	0.0000	1121690.0000	16 + 10
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	21312144.0000	11660921.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	21312144.0000	15345429.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-774977526.0000	-192492666.0000	
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1411183.0000	1634524.0000	29
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1411183.0000	1634524.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	1829532.0000	0.0000	16
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	20893795.0000	13295445.0000	4 + 5 + 6 + 10 + 11 + 12 - 21
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером	0.0000	6707334.0000	15 + 6 + 12 - 21
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	20893795.0000	5947407.0000	4 + 6 + 10 + 11 + 12
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	22723327.0000	13295445.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-774977526.0000	-192492666.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	3706237620.0000	603673337.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	3706237620.0000	603673337.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3707520889.0000	604314041.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	0.0000	0.0000	
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6.3750	5.7500	
165	надбавка поддержания достаточности капитала	1.8750	1.2500	
166	антициклическая надбавка	0.0000	0.0000	
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000	4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо



77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	

**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/)

**Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага**

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		0.0	0.0	0.0	0.0

**Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала**

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сохраняемое фирменное наименование эмиссента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия						Тип инструмента	Стоимость инструмента, выраженная в расчете капитала	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал						
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	107032798	643 (РОССИЙСКИЙ) АМ "ФЕДЕРАЦИЯ"	базовый капитал	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских групп	облигационные акции	663265			663265 RUB	
		1070327980030										

**Раздел 5. Продолжение**

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Наличие права досрочного погашения инструмента	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного погашения инструмента	Последняя дата (даты) возможной реализации права досрочного погашения инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Наличие условий выплаты дивидендов	Наличие условий, увеличивающих платежи по инструменту
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	28.03.2018	бессрочный	без ограничения срока	не применимо	не применимо	плавающая ставка	0/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (полномочий кредитной организации и (или) уполномоченных лиц акционерной группы)	полностью по усмотрению кредитной организации (полномочий кредитной организации и (или) уполномоченных лиц акционерной группы)
		15.05.2018									
		12.07.2018									
		26.11.2018									

**Раздел 5. Продолжение**

Н.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента (суплеени которых осуществляется конвертация инструмента)	Условия, при которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в который конвертируется инструмент	Сохраняемое фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие убытков инструмента)	Условия, при которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Постоянное или временное списание инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	неконвертируемый	не конвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с ФЗ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о применении или в соответствии с величиной собственной чистой прибыли (капитала) или иной уставной капитал	постоянно	постоянно
										В соответствии с ФЗ от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала (а также до величины собственных средств (капитала)), а если данная величина имеет отрицательное значение, то до 1 рубля.		

Раздел 5. Продолжение

Н.п. / Наименование / характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 569-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 пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, ценных бумаг и наличных для продажи, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство (увеличенные на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам вознаграждений долгосрочным работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Данные средств базового и дополнительного финансирования (вклады и имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало (предыдущего отчетного года)	16	10000.0000	0.0000	0.0000	-518145.0000	1620788.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-16486657.0000	-15372514.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		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)	16	10000.0000	0.0000	0.0000	-518145.0000	1620788.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-16486657.0000	-15372514.0000
5	Совокупный доход за (предыдущий отчетный период)	16	0.0000	0.0000	0.0000	1125337.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-145546583.0000	-144421246.0000
5.1	Прибыль (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-145546583.0000	-145546583.0000
5.2	Прочий совокупный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	1125337.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1125337.0000
6	Эмиссия акций:		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		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		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), приобретенные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
7.2	выбытие		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	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13736.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	13736.0000
9	Движения облигаций и иных вкладов и паев (акционеров (участников)):		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 облигациям и иным		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		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение 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
11	Прочие движения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	16	10000.0000	0.0000	0.0000	607192.0000	1634524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-162033240.0000	-159780024.0000
13	Данные на начало отчетного года	16	10000.0000	0.0000	0.0000	607192.0000	1634524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-162033240.0000	-159780024.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Влияние исправления ошибок		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)	16	10000.0000	0.0000	0.0000	607192.0000	1634524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-162033240.0000	-159780024.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	16	0.0000	0.0000	0.0000	-2803755.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-157202565.0000	-160006320.0000
17.1	Прибыль (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-157202565.0000	-157202565.0000
17.2	Прочий совокупный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	-2803755.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-2803755.0000
18	Эмиссия акций:	16	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	16	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		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), приобретенные у акционеров (участников):		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	приобретение		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.2	выбытие		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	-239276.0000	1421193.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-737072538.0000	-737288860.0000

Президент – Председатель Правления

Соколов А.К.

Главный бухгалтер

Джотян М.Г.

28.03.2019





Код территории по ОКATO	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 (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (банковской группы) (Н20.1)		4.5	0.0			0.0		
2	Норматив достаточности основного капитала (банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2))		6.0	0.0			0.0		
3	Норматив достаточности собственных средств («капитала» банка (норматив Н1.0), (банковской группы) (Н20.0))		8.0	0.0			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 ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы) (Н20.4)		3.0	0.0			0.0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	8.3.3	15.0	21.6			16.2		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8.3.3	50.0	316.4			24.3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8.3.3	120.0	0.0			0.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.0	1	365	0.0	1	365
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	0.0			0.0		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	3.1	50.0				0.0		
12	Норматив совокупной величины риска по искидрану банка (Н10.1)		3.0	0.0			0.0		
13	Норматив использования собственных средств («капитала») банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств («капитала») банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0			0.0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов (сроком исполнения в течение 30 календарных дней) к сумме обязательств РИКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на закрытие расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РИКО от своего имени и на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема заложен- ных облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.0	1	365	0.0	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



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	1028524
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 ссудной 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





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