

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 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 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показаний	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	1258509	1349873
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	11945372	4039264
2.1	Обязательные резервы	4.1	675851	1173503
3	Средства в кредитных организациях	4.1	13103885	5243608
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	416796	638088
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	147676516	192106127
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	88443422	176999879
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	2018711	7432191
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	0	1430234
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	5568951	5756443
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.7	29703	30127
12	Прочие активы	4.8	9153775	9468126
13	Всего активов		277596929	397061769
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.9	393200107	0
15	Средства кредитных организаций	4.10	10	304915277
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.11	76655267	241522799
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.11	66675192	103089065
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.12	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.12	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	182592
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.13	12736751	8858123
22	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.14	477067	1363002
23	Всего обязательств		483069202	556841793
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.15	300000	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)		-418154	607192
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1621339	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	Внераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		-162020056	-16480158

	прошлых лет			
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	12.2	-44956902	-145553082
135	Всего источников собственных средств		-205472273	-159780024
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	14.16	22952970	63359158
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14.16	0	816725
138	Условные обязательства некредитного характера	14.16	9495288	6201045

Президент - Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

10.08.2018



Сорокин А.К.

Орлова О.В.

Сур

Джотян М.Г.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2018 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 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	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	18658648	12798879
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2	6088	47234
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2	9860937	7909373
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	5.2	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2	8791623	4842272
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2	10070190	9586452
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2	5993632	2845771
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2	4076558	6740214
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2	0	467
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5.2	8588458	3212427
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	-55038291	-13700614
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.5	-9747800	-967937
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-46449833	-10468187
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.3	-227801	-264280
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	-1704553	157897
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.7	112869	1067840
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.7	4838328	-984028
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9341	0
14	Комиссионные доходы		254347	460901
15	Комиссионные расходы		70028	119195
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.5	-35247718	-209356
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.5	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.5	7064433	-2441028
19	Прочие операционные доходы		28734236	689669
20	Чистые доходы (расходы)		-42686379	-12129807
21	Операционные расходы		2026614	3092569
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-44712993	-15222376
23	Возмещение (расход) по налогам		243909	191656
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-44955542	-15412984
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1360	-1048
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-44956902	-15414032

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		-44956902	-15414032
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.6	-13185	5565
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	5.6	-13185	5565
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 переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.6	-13185	5565
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.4	-1025346	11961
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.4	-1025346	11961
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.4	-1025346	11961
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1038531	17526
10	Финансовый результат за отчетный период		-45995433	-15396506

Президент - Председатель Правления

Соколов А.К.

Заместитель Главного бухгалтера

Орлова О.В.

10.08.2018



Сид

Джотян М.Г.

Код территории по ОКATO	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 01.07.2018 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 (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), влияющие источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
11	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе оформленный:		300000.0000	10000.0000	24
11.1	обыкновенными акциями (долями)		300000.0000	10000.0000	24
11.2	применяемыми акциями		0.0000	0.0000	
12	Нераспределенная прибыль (убыток):		-207398265.0000	-161113360.0000	28 + 33 + 34 - 12
12.1	прошлых лет		-162020056.0000	-16173781.0000	33
12.2	отчетного года		-45378209.0000	-14439587.0000	28 + 34 - 12
13	Резервный фонд		1500.0000	1500.0000	27
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (исключения 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)		-207098765.0000	-161101868.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
17	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		203098.0000	109645.0000	10
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
111	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	
112	Недосозданные 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, оцененным 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 (доли)		0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
118	Посредственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		12814074.0000	11550605.0000	16
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	4290119.0000	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 налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин 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 дополнительного капитала		4634213.0000	15345429.0000	
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		17651385.0000	31390798.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		-224748150.0000	-192492666.0000	
Источники дополнительного капитала					
130	Инструменты дополнительного 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 дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключения из расчета собственных средств (капитала))		0.0000	0.0000	
134	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо

135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключение 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	2562010.0000	6
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	1121690.0000	6 + 10
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	4634213.0000	11660921.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	4634213.0000	15345429.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	-224748150.0000	-192492666.0000	
Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1621339.0000	1634524.0000	29
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключение 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 погашению исключение 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)	1621339.0000	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	0.0000	0.0000	
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:	6255552.0000	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	пределение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	63312.0000	6707334.0000	5 + 6 + 12 - 21
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных активов	6192240.0000	5947407.0000	4 + 6 + 10 + 11
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)	6255552.0000	13295445.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	0.0000	0.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	-224748150.0000	-192492666.0000	
160	Актив, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	349255439.0000	603673337.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	349255439.0000	603673337.0000	
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	349255439.0000	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	эпистатическая 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 применяемые 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 выделение резервов в расчет дополнительного капитала				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированной 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/

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 5. ПродолжениеРаздел 5. ПродолжениеРаздел 5. Продолжение

1

Примечание:

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте http://www.trust.ru/about/accountancy/for_regulatory_purposes/

Раздел 1(1) «Информация об уровне достаточности капитала» отчетности по форме 0409808 не заполняется в связи с тем, что Банк относится к кредитным организациям с универсальной лицензией. Указанный раздел заполняется кредитными организациями с базовой лицензией.

Разделы 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.

Заместитель Главного бухгалтера

Орлова О.В.

10.08.2018



Джотян М.Г.

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 01.07.2018 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	Облигационные акции (доли), выпущенные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, приобретенных в течение года, включенных на увеличение уставного капитала	Пересчет по справедливой стоимости нематериальных активов, включенных на увеличение уставного капитала	Увеличение (уменьшение) обязательств по кредитованию на остаток отчетного периода	Повышение (уменьшение) резервов	Резервный фонд	Денежные средства, балансовая стоимость (за исключением валютных)	Вексельная задолженность	Итого изменений капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Баланс на начало отчетного года	15	10000.0000	0.0000	0.0000	-518145.0000	1427788.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-14486657.0000	-15172514.0000
2	Баланс изменений пассивов отчетной формы		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Баланс изменений активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Баланс на начало отчетного года (корректировка)	16	10000.0000	0.0000	0.0000	-518145.0000	1427788.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-14486657.0000	-15172514.0000
5	Совокупный доход на протяжении отчетного периода	16	0.0000	0.0000	0.0000	11961.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-15414031.0000	-15402070.0000
5.1	прибыль (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-15414031.0000	-15414031.0000
5.2	прочий совокупный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	11961.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11961.0000
6	Плюс/минус акции:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6.1	эмиссионная 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	выкупленный 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), выкупленные 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	Изменения стоимости финансовых средств и нематериальных активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5565.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5565.0000
9	Изменения обязательств и иных выплат 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
9.1	по обязательствам акциям		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 (или 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 изменения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Баланс на конец отчетного года (исходный баланс прошлого года)	16	10000.0000	0.0000	0.0000	-506184.0000	1424355.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-11905589.0000	-30769019.0000
13	Баланс на начало отчетного года	16	10000.0000	0.0000	0.0000	607192.0000	1434524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-14283340.0000	-15172514.0000
14	Баланс изменений пассивов отчетной формы		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Баланс изменений активов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Баланс на начало отчетного года (корректировка)	16	10000.0000	0.0000	0.0000	607192.0000	1434524.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-14283340.0000	-15172514.0000
17	Совокупный доход на протяжении отчетного периода	16	0.0000	0.0000	0.0000	-1025346.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-44943712.0000	-44943712.0000
17.1	прибыль (убыток)	16	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-44943712.0000	-44943712.0000
17.2	прочий совокупный доход	16	0.0000	0.0000	0.0000	-1025346.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-1025346.0000
18	Плюс/минус акции:	16	290000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	290000.0000
18.1	эмиссионная стоимость	16	290000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	290000.0000
18.2	выкупленный доход	16	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)		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 (увеличение / уменьшение) средств и обязательств активов	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-13185.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-13185.0000
21	Изменения (увеличение / уменьшение) в связи с выпуском (покупкой) акций (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	Изменения (увеличение / уменьшение) в связи с выпуском (покупкой) акций (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	Изменения (увеличение / уменьшение) в связи с выпуском (покупкой) акций (участников)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие изменения (увеличение / уменьшение) в связи с выпуском (покупкой) акций (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 изменения		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	6	300000.0000	0.0000	0.0000	-41954.0000	142139.0000	0.0000	0.0000	1500.0000	0.0000	-205076958.0000	-205473273.0000

Президент - Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

10.08.2018



Орехов А.К.

Орлова О.В.

Суп

Джотян М.Г.

Код территории по ОКАТО	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 01.07.2018 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))		4.51	0.0	0.0	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (банковской группы (Н20.2))		6.01	0.0	0.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))		8.01	0.0	0.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4))		3.01	0.0	0.0	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.01	225.7	16.2	
7*	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.01	195.6	24.3	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.01	0.0	0.0	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.01	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.01	11	101
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), (банковской группы (Н22))		800.01	0.0	0.0	365
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (заемщикам) (Н9.1)		50.01	0.0	0.0	
12	Норматив совокупной кредитной риска по кредитам банка (Н10.1)		3.01	0.0	0.0	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения голосовой кредитной организацией банковской группы и участиями (банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23))		25.01	0.0	0.0	
14	Норматив выполнения сумм ликвидности активов (сумм выполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумм обязательств ЕН10 (Н15))					
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление операций денежными средствами без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н16.1)					
16	Норматив максимальной совокупной кредитной рискованности - участником расчетов на балансовых счетах (Н17)					
17	Норматив предоставления ТКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н18.1)					
18	Норматив максимального соотношения размера непокрытого покрытия и объема эмиссии облигаций с непокрытым 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)		20.01	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.01	11	101

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		277596929
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную 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 юридическое лицо
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		01
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		01
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		01
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		149432

7	Прочие поправки	20016678
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	257729683

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:		275231636.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		17651385.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		257580251.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
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 не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		1494320.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1344888.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		149432.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		-224748150.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		257729683.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базели III (строка 20/ строка 21), процент		0.0

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 2016 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.

Заместитель Главного бухгалтера

Орлова О.В.

10.08.2018



Джотян М.Г.

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 01.07.2018 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 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:		20839373	3316917
1.1.1	проценты полученные		8026374	13074923
1.1.2	проценты уплаченные		-13281905	-8763944
1.1.3	комиссии полученные		254347	460901
1.1.4	комиссии уплаченные		-70028	-119195
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-187943	112432
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		112869	1067840
1.1.8	прочие операционные доходы		27674687	668252
1.1.9	операционные расходы		-1247580	-2906757
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-441448	-277535
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-55667948	16817063
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		497652	-109319
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	9226492
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4053310	-61237973
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10378316	-2653485
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		393200107	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-304915229	69068991
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-165319973	413729
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		6437869	2109628
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	7	-34828575	20133980
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-8567159	-45161257
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		61395107	22307731
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		348874	-505776
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	7154610
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1391	-1712099
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		53035	1458240
12.7	Дивиденды полученные		9341	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 12.1 по 12.7)	7	53237807	-16458551

13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		300000		0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0		0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0		0
13.4	Выплаченные дивиденды		0		0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	17	300000		0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-34153		3322
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17	18675079		3678751
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5216016		5911168
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		23891095		9589919

Президент - Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

10.08.2018



Соколов А.К.

Орлова О.В.

Сбер

Джотян М.Г.

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
за 1 полугодие 2018 года**

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – Банк «ТРАСТ» (ПАО) или Банк) за 1 полугодие 2018 года.

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

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

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

1. Общая информация

1.1. Реквизиты кредитной организации

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

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

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Отчетность Банка составлена за период, начинающийся с 01 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2018 года.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2018 года, 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 01.07.2018, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, отдельные показатели указаны в процентах (%).

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 года применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Данные по состоянию на 01.01.2018 приведены на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, данные за соответствующий период 2017 года – на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 года.

1.3. Информация о наличии банковской группы/банковского холдинга

По состоянию на 01.01.2018 Банк входил в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие».

По состоянию на 01.07.2018 Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в которую кроме Банка входит также Общество с ограниченной ответственностью «Траст-брокер».

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>.

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 01.07.2018 Банк России контролирует деятельность Банка. Дополнительная информация приведена в п. 2.3.

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 Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России или ЦБ РФ) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3279 от 26.08.2015. Основная деятельность Банка «ТРАСТ» (ПАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, в том числе: осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, а также привлечении денежных средств в депозиты.

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.

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

По состоянию на 01.07.2018 в региональную сеть Банка входили 3 филиала (в г. Москва, Санкт-Петербург, Владимир), 1 дополнительный офис, 35 операционных офисов. В 1 полугодии 2018 года закрыт (путем перевода в статус операционного офиса) Ф-л Банка «ТРАСТ» (ПАО) в г. Череповец (рег. номер 3279/62, дата закрытия 31.03.2018).

Значимая сезонность и цикличность операций Банка отсутствует.

Информация о рейтингах Банка по состоянию на 01.07.2018: рейтинги отсутствуют.

Список основных акционеров Банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, размещены на сайте Банка www.trust.ru/about/bank_holding/ и официальном сайте Банка России www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=400000028 и обновляются по мере изменения информации, связанной с изменениями структуры собственности Банка.

По состоянию на 01.01.2018 основным акционером Банка являлось Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие» с долей участия в уставном капитале Банка – 99,99998%.

По состоянию на 01.07.2018 основным акционером Банка является Банк России с долей участия в уставном капитале Банка свыше 99,99999%.

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

Банк завершил 1 полугодие 2018 года со следующими экономическими показателями*:

	на 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.	Изменение, %
Активы	277 596 929	397 061 769	- 30,1%
Обязательства	483 069 202	556 841 793	-13,2%
Собственные средства (капитал)	-224 748 150	-192 492 666	-16,8%

(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2018 года	за 1 полугодие 2017 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	-44 712 993	-15 222 376
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-44 956 902	-15 414 032

*) 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 01.07.2018 и на 01.01.2018 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). Дополнительная информация приведена в п. 3.2.

Существенными признаются изменения статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма), превышающие 25% от величины соответствующей статьи на начало отчетного периода и составляющие не менее 10% от величины активов Банка на начало отчетного периода (по данным строки 13 формы 0409806).

В 1 полугодии 2018 года произошли следующие существенные изменения статей активов и обязательств Банка:

- снижение объема чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи (строка 6 формы 0409806) на 88,6 млрд. руб.;
- рост объема кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка Российской Федерации (строка 14 формы 0409806) на 393,2 млрд. руб.;
- снижение объема средств кредитных организаций (строка 15 формы 0409806) на 304,9 млрд. руб.;

- снижение объема средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (строка 16 формы 0409806) на 164,9 млрд. руб.

Описание существенных изменений статей бухгалтерского баланса приведено в разделе 4.

Существенными признаются статьи отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)**, влияние которых на финансовый результат Банка за отчетный период составляет не менее 10% совокупного финансового результата Банка за отчетный период (по данным строки 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.

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

Банк завершил 1 полугодие 2018 года с убытком 44 956 902 тыс. руб.

Существенное влияние на финансовый результат оказали:

- чистые расходы на формирование резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4, 16, 18 формы 0409807 и составившие в сумме 83,2 млрд. руб.;
- прочие операционные доходы, отраженные в статье 19 формы 0409807 и составившие 28,7 млрд. руб.;
- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 и составившие 8,6 млрд. руб.;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие 4,8 млрд. руб.;

Описание существенных статей доходов и расходов приведено в разделе 5.

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 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.

Годовым общим собранием акционеров было принято решение утвердить Аудиторами Банка «ТРАСТ» (ПАО) на 2018 год следующие аудиторские компании:

- по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета – аудиторскую компанию ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты»;
- по консолидированной финансовой отчетности группы Банка, подготовленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности – аудиторскую компанию ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ».

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

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 с 15.03.2018 по 13.06.2018 были возложены на

«Управляющую компанию Фонда консолидации банковского сектора» (далее – 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.

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 Банк «ТРАСТ» (ПАО) 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 Публичному акционерному обществу Национальный банк «ТРАСТ».

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 Публичному акционерному обществу Национальный банк «ТРАСТ» 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;
- Задорнов Михаил Михайлович;
- Бахтурин Илья Юрьевич;
- Моисеев Алексей Владимирович;
- Иржевский Михаил Петрович;
- Симановский Алексей Юрьевич;
- Титова Елена Борисовна.

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.

3. Краткий обзор существенных изменений учетной политики Банка

3.1. Информация об изменениях в учетной политике.

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

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.

По ряду существенных активов Банка, входящих в статью 5 «Чистая ссудная задолженность» и статью 6 «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» имеется существенная неопределенность в оценке возможности их погашения. Данная неопределенность не позволяет провести полную оценку кредитных рисков по активам, входящим в указанные статьи, что с существенной вероятностью потребует возможного увеличения резервов на возможные потери в 2018 году.

В соответствии с Планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка проведена комплексная проверка финансового положения Банка, результаты которой могут существенно отразиться в корректировках текущей стоимости активов и обязательств в течение следующих отчетных периодов, включая доформирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», доформирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», доформирование резервов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Учитывая указанные обстоятельства, Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на 01.07.2018, величина обесценения активов указана в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, которая размещена в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

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

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

Реклассификация статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, связанная с изменением учетной политики Банка или методик составления отчетности, в 1 полугодии 2018 года не проводилась.

3.4. Информация об исправлении ошибок предыдущих периодов

В отчетном периоде исправления ошибок предыдущих периодов не производились.

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

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. Справедливая стоимость 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 ММББ-РТС», котировки фиксинга Национальной фондовой ассоциацией (НФА) и/или Bloomberg.

В качестве справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа ММББ-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», определенной 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 определяются 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, определенную 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».

3.6. Информация о событиях, произошедших после окончания промежуточного периода, которые не были отражены в финансовой отчетности за этот промежуточный период

После отчетной даты, 02.07.2018 в Единый государственный реестр юридических лиц были внесены записи о реорганизации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему АО «РОСТ БАНК», о прекращении деятельности АО «РОСТ БАНК» в связи его присоединением к Банку «ТРАСТ» (ПАО) и о государственной регистрации новой редакции Устава Банка «ТРАСТ» (ПАО).

По итогам присоединения АО «РОСТ БАНК» к Банку «ТРАСТ» (ПАО) в состав банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, вошли дочерние и зависимые компании различных правовых форм, ранее входившие в банковскую группу АО «РОСТ Банк».

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 30.07.2018, были приняты решения о реорганизации Банка «ТРАСТ» (ПАО) в форме присоединения к нему Акционерного общества «Банк Открытие Специальный», осуществляемого одновременно с выделением Акционерного общества «Банк Открытие Специальный» из Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и увеличении уставного

капитала Банка «ТРАСТ» (ПАО) до 663 265 310 рублей путем конвертации в его дополнительные обыкновенные именные бездокументарные акции акций АО «Банк Открытие Специальный».

Банк России на базе Банка планирует создать банк непрофильных активов, консолидирующий проблемные активы банков.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1. Денежные средства и средства в кредитных организациях

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

(тыс. руб.)

Наименование актива	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Денежные средства	1 258 509	1 349 873
Средства в ЦБ РФ, всего: в т.ч.:	11 945 372	4 039 264
- обязательные резервы	675 851	1 173 503
- кроме обязательных резервов	11 269 521	2 865 761
Средства в кредитных организациях	13 103 885	5 243 608

На 01.07.2018 и 01.01.2018 обязательные резервы в ЦБ РФ составляют 675 851 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*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 3.2.

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

(тыс. руб.)

Наименование финансового актива	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	2 235 339	2 456 699
Производные финансовые инструменты	0	0
Резерв под обесценение	1 818 543	1 818 611
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	416 796	638 088

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

4.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 3.2.

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018	на 01.01.2018
--	---------------	---------------

Ссуды, предоставленные физическим лицам	91 480 037	86 124 484
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 763 359	520 622
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	222 444 296	229 718 539
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение	315 687 692	316 363 645
Резерв под обесценение	168 011 176	124 257 518
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение (чистая ссудная задолженность)	147 676 516	192 106 127

Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.07.2018 уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2018 на 23%.

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

(тыс. руб.)

на 01.07.2018	Общая сумма	Резерв	За вычетом резерва
Потребительское кредитование	90 942 567	54 666 340	36 276 227
Автокредитование	254 476	254 422	54
Жилищное и ипотечное кредитование	244 058	76 137	167 921
Прочие требования, признаваемые ссудами	38 936	8 181	30 755
Итого	91 480 037	55 005 080	36 474 957

(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

Структура ссуд по видам экономической деятельности представлена далее:

(тыс. руб.)

Вид деятельности	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	272 909	273 727
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	16 215 054	30 070 181
Обрабатывающие производства	175 115	175 209
Прочие виды деятельности	116 806 561	116 956 588
Строительство	6 647	6 647
Транспорт и связь	51 541	51 576
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14 585	14 597
Добыча полезных ископаемых	1 577 207	1 448 202
На завершение расчетов	53 034	53 034
Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам, в т. ч. просроченная задолженность	45 188 712	36 646 885
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов),	5 941 754	6 141 753
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	36 110 106	37 843 446
Прочие средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям и индивидуальным предпринимателям	31 071	36 694
Всего	222 444 296	229 718 539
Ссуды, предоставленные физическим лицам	91 480 037	86 124 484

Ссуды, предоставленные ЦБ РФ	0	0
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 763 359	520 622
ВСЕГО	315 687 692	316 363 645
Резерв под обесценение	168 011 176	124 257 518
ИТОГО	147 676 516	192 106 127

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

01.07.2018	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 506 769	0	0	128 295	0	128 295	1 763 359
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	76 310 844	0	2 878	15	18	146 130 541	222 444 296
Ссуды, предоставленные физическим лицам	77 341 200	152 497	303 654	505 304	864 652	12 312 730	91 480 037
Всего	155 158 813	152 497	306 532	633 614	864 670	158 571 566	315 687 692

(тыс. руб.)

01.01.2018	до востребования	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день – 1 год	свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	111 530	188 616	0	0	110 238	110 238	520 622
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	71 848 438	0	18	0	13 588 015	144 282 068	229 718 539
Ссуды, предоставленные 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 и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика:

Регион	01.07.2018	01.01.2018
Москва	127 215 151	131 175 161
Московская область	9 635 874	14 748 115
Ленинградская область	5 096 962	9 666 215
Краснодарский край	4 056 795	5 270 017
Ставропольский край	3 435 947	3 524 204
Тюменская область	3 421 704	3 383 842
Ростовская область	3 116 902	3 233 774
Красноярский край	2 099 808	2 187 980
Волгоградская область	2 002 008	2 096 226
Самарская область	1 991 450	2 049 702
Саратовская область	1 929 074	2 048 582
Омская область	1 920 536	2 086 398
Республика Татарстан	1 812 624	1 868 577
Санкт-Петербург	1 635 928	1 711 233
Оренбургская область	1 622 078	1 722 590
Алтайский край	1 631 340	1 697 462
Ульяновская область	1 536 173	1 644 140

Вологодская область	1 505 770	1 546 915
Белгородская область	1 436 089	1 512 796
Владимирская область	1 434 460	1 509 976
Нижегородская область	1 415 138	1 580 040
Иркутская область	1 365 988	1 484 154
Челябинская область	1 337 819	1 381 024
Свердловская область	1 312 098	1 353 767
Республика Башкортостан	1 250 590	1 296 514
Курская область	1 201 078	1 265 482
Приморский край	1 153 827	1 176 271
Пензенская область	1 144 738	1 203 945
Астраханская область	1 088 201	1 130 016
Новосибирская область	1 063 717	1 095 860
Воронежская область	1 029 795	1 105 255
Брянская область	1 017 319	1 049 375
Тверская область	965 733	1 015 618
Пермский край	952 407	984 240
Кемеровская область	940 325	968 122
Калининградская область	909 707	937 754
Смоленская область	863 905	901 455
Тульская область	841 415	881 241
Липецкая область	841 256	896 330
Мурманская область	829 305	879 605
Орловская область	813 573	867 081
Прочие регионы РФ	13 154 613	13 748 804
Прочие требования к резидентам РФ, признаваемые ссудами	48 398 638	41 002 477
Нерезиденты – кредитные требования, в том числе:	45 188 713	36 646 923
- Кипр	37 956 148	35 875 320
Прочие требования к нерезидентам, признаваемые ссудами, в том числе:	6 307 762	6 307 765
- Кипр	6 307 762	6 307 765
Итого ссудной задолженности	313 924 333	315 843 023
Резерв на возможные потери по ссудам	166 248 807	123 926 502
Итого чистой ссудной задолженности	147 675 526	191 916 521

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 3.2.

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	220 574 102	268 186 293
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	156 448 908	197 114 536
Российские государственные облигации	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	1 946 744	36 693 228
Корпоративные облигации резидентов	150 256 059	153 320 557

Облигации прочих нерезидентов	4 246 105	7 100 751
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	64 125 194	71 071 757
Акции прочих нерезидентов	1 072 358	1 011 751
Корпоративные акции	52 924 807	54 558 990
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	8 119 430
Участие в дочерних акционерных обществах	0	2 767
Участие в иных дочерних организациях	1 424 531	6 794 412
Прочее участие	584 068	584 407
Резервы на возможные потери	132 130 680	91 186 414
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 443 422	176 999 879

Существенное снижение чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи связано с реализацией: еврооблигаций Российской Федерации в сумме 34,7 млрд. руб., доли в дочерней компании ООО «Забота» в сумме 5,4 млрд. руб., а также с формированием резервов на возможные потери по вложениям в корпоративные облигации резидентов в сумме 40,6 млрд. руб.

В соответствии с МСФО 13 справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

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

Уровни иерархии определения ТСС 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 ТСС 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 ТСС 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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости отдельных классов финансовых активов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в бухгалтерском балансе:

Наименование финансового инструмента	Сумма активов на 01.07.2018	Резерв на 01.07.2018	Чистая балансовая стоимость на 01.07.2018	Справедливая стоимость на 01.07.2018			
				Уровень иерархии 1	Уровень иерархии 2	Уровень иерархии 3	всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	220 574 102	132 130 680	88 443 422	75 505 006	0	2 018 778	77 523 784

тыс. руб.

Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	156 448 908	82 838 339	73 610 569	62 690 932	0	0	62 690 932
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	1 946 744	1 946 744	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации резидентов	150 256 059	76 645 490	73 610 569	62 690 932	0	0	62 690 932
Облигации прочих нерезидентов	4 246 105	4 246 105	0	0	0	0	0
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	64 125 194	49 292 341	14 832 853	12 814 074	0	2 018 778	14 832 852
Акции прочих нерезидентов	1 072 358	1 072 358	0	0	0	0	0
Корпоративные акции	52 924 807	40 110 733	12 814 074	12 814 074	0	0	12 814 074
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	7 226 098	893 332	0	0	893 331	893 331
Участие в дочерних акционерных обществах	0	0	0	0	0	0	0
Участие в иных дочерних организациях	1 424 531	299 152	1 125 379	0	0	1 125 379	1 125 379
Прочее участие	584 068	584 000	68	0	0	68	68
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Наименование финансового инструмента	Сумма активов на 01.01.2018	Резерв на 01.01.2018	Чистая балансовая стоимость на 01.01.2018	Справедливая стоимость на 01.01.2018			
				Уровень иерархии 1	Уровень иерархии 2	Уровень иерархии 3	всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	268 186 293	91 186 414	176 999 879	154 683 500	10 966	13 389 185	168 083 651
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	197 114 536	41 995 508	155 119 028	140 235 244	10 966	5 784 401	146 030 611
Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	36 693 228	2 005 005	34 688 223	34 688 223	0	0	34 688 223
Корпоративные облигации резидентов	153 320 557	36 093 273	117 227 284	102 343 499	10 966	5 784 401	108 138 866
Облигации прочих нерезидентов	7 100 751	3 897 230	3 203 521	3 203 522	0	0	3 203 522
Долевые ценные бумаги и участие, в т.ч.:	71 071 757	49 190 906	21 880 851	14 448 256	0	7 604 784	22 053 040
Акции прочих нерезидентов	1 011 751	1 011 751	0	0	0	0	0
Корпоративные акции	54 558 990	40 110 733	14 448 257	14 448 256	0	0	14 448 256
Паи инвестиционных фондов	8 119 430	7 185 266	934 164	0	0	934 164	934 164
Участие в дочерних акционерных обществах	2 767	0	2 767	0	0	0	0
Участие в иных дочерних организациях	6 794 412	299 152	6 495 260	0	0	6 670 620	6 670 620
Прочее участие	584 407	584 004	403	0	0	0	0

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 430 234	0	1 430 234	1 493 607	0	0	1 493 607
---	-----------	---	-----------	-----------	---	---	-----------

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены следующим образом:

Наименование организации	Страна регистрации	на 01.07.2018		на 01.01.2018	
		объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)	объем вложений (тыс. руб.)	Доля собственности (%)
Инвестиции в дочерние организации					
TIB Holding SA	Швейцария	0	-	2 767	100
ООО «Траст-Брокер»	Российская Федерация	1 424 531	100	1 424 531	100
ООО «Забота»	Российская Федерация	0	-	5 369 881	99
ИТОГО		1 424 531	-	6 797 179	-
Инвестиции в ЗПИФ					
Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд «Кредитные ресурсы»	Российская Федерация	7 239 430	100	7 239 430	100
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Российская Федерация	880 000	100	880 000	100
ИТОГО		8 119 430	-	8 119 430	-
Резерв под обесценение		7 525 250	-	7 484 418	-
ВСЕГО		2 018 711	-	7 432 191	-

Во 2 квартале 2018 года 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».

4.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

Наименование финансового инструмента	на 01.07.2018, 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 1 квартале 2018 года на основании решения Комитета по финансовым рынкам Банк произвел переклассификацию портфеля ценных бумаг из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся 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.

На 01.07.2018 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

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

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы по состоянию на 01.07.2018 составили 5 568 951 тыс. руб. и за 1 полугодие 2018 года уменьшились на 3% (на 01.01.2018 – 5 756 443 тыс. руб.).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 01.07.2018 составили 29 703 тыс. руб. и за 1 полугодие 2018 года существенно не изменились (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 01.07.2018 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 01.07.2018			на 01.01.2018		
Здания и сооружения	2 949 943	615 795	0	2 665 687	567 228	0
Капитальные вложения в арендованные здания	13 703	4 659	0	13 839	3 993	0
Транспортные средства	38 583	34 079	0	43 053	36 183	0
Прочее офисное оборудование и оргтехника	1 475 010	1 322 568	0	1 504 831	1 320 328	0
Земля	22 247	0	0	24 058	0	0
Земля, временно не используемая в основной деятельности (ВНОД) по текущей справедливой стоимости (ТСС)	689 985	0	0	688 885	0	0
Земля ВНОД по ТСС, переданная в аренду	721 942	0	0	724 112	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС	441 116	0	0	790 279	0	0
Недвижимость ВНОД по ТСС, переданная в аренду	791 056	0	0	772 065	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов ВНОД	217 534	0	21 753	217 534	0	0
Незавершенное строительство	409	0	307	537	0	391
Материальные запасы	3 486	0	0	3 880	0	0
Нематериальные активы	415 829	212 731	0	415 834	180 028	0
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи/внеоборотные активы	68 530	0	38 827	68 881	0	38 754
ИТОГО (ст. 10 + ст. 11 формы 0409806)	7 849 373	2 189 832	60 887	7 933 475	2 107 760	39 145

Существенных операций по частичному списанию стоимости запасов до чистой возможной цены продажи и восстановления списанных таким образом сумм, в 1 полугодии 2018 года не проводилось.

Существенных операций по приобретению и выбытию объектов основных средств в 1 полугодии 2018 года не проводилось.

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

4.8. Прочие активы*

*) дополнительная информация об обесценении указана в п. 3.2.

Прочие активы по состоянию на 01.07.2018 составили 9 153 775 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 3% (на 01.01.2018 – 9 468 126 тыс. руб.).

Прочие активы представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Прочие активы	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Требования по получению процентов	12 647 003	8 338 771
Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам	8 430 655	8 598 019
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 054 338	2 056 450
Расходы будущих периодов по другим операциям	3 153	3 563
Иные активы	2 337 533	10 442 688
Резерв под обесценение	17 318 907	19 971 365
Итого	9 153 775	9 468 126

4.9. 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.

В марте 2018 года был привлечен депозит от Центрального банка Российской Федерации в сумме 372 000 000 тыс. руб. сроком на 1 год, средства которого направлены на погашение текущих обязательств Банка. Остаток привлеченных средств от Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 01.07.2018 составляет 393 200 107 тыс. руб.

4.10. Средства кредитных организаций

Средства клиентов кредитных организаций, по состоянию на 01.07.2018 составили 10 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 01.07.2018	на 01.01.2017
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	10	24 804
Итого средства кредитных организаций	10	304 915 277

4.11. Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.07.2018 составили 76 655 267 тыс. руб. и уменьшились по сравнению с данными на 01.01.2018 на 68% (на 01.01.2018 – 241 522 799 тыс. руб.). Основными причинами снижения являются погашение в отчетном периоде займа АСВ в сумме 99 млрд. руб., снижение объема срочных депозитов физических лиц на 38 млрд. руб., прекращение обязательств по депозитам юридических лиц в сумме 28 млрд. руб.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

Средства клиентов	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе:	76 655 267	241 522 799
Средства юридических лиц, в том числе:	10 980 075	138 433 734
Расчетные счета юридических лиц	2 056 578	2 188 182
Депозиты юридических лиц	8 923 497	136 245 552
- в т.ч. неисполненные обязательства	0	28 000 000
Средства индивидуальных предпринимателей (ИП), в том числе:	65 646	96 857
Счета ИП	65 046	88 875
Срочные депозиты ИП	600	7 982
Вклады физических лиц, в том числе:	65 609 546	102 992 208
Счета физических лиц и вклады до востребования	2 970 650	2 577 171
Срочные депозиты физических лиц	62 638 896	100 415 037

4.12. Финансовые обязательства и выпущенные долговые обязательства

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и выпущенные долговые обязательства на 01.07.2018 и 01.01.2018 отсутствуют.

4.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

(тыс. руб.)		
Прочие обязательства	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 597 880	3 830 648
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам кредитных организаций, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	547 880	1 526 827
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	3 232 337	2 896 573
Иные обязательства	7 358 634	604 075
Итого	12 736 751	8 858 123

По состоянию на 01.07.2018 Банком сформированы резервы – оценочные обязательства некредитного характера, связанные с возможными расходами по судебным решениям, на сумму 3 232 337 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 2 896 573 тыс. руб.).

Случаев восстановления существенных сумм оценочных обязательств в отношении затрат на реструктуризацию в 1 полугодии 2018 года не было.

4.14. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Категории	Сумма, тыс. руб.
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2018	1 363 002
Дополнительное формирование (восстановление) резервов	- 885 935
Списание резервов	0
Остатки на счетах по учету резервов на 01.07.2018	477 067

4.15. 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 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 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 акций номинальной стоимостью 1 / 4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

4.16. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 представлена в следующей таблице.

(тыс. руб.)							
№ п/ п	Наименование инструмента	на 01.07.2018			на 01.01.2018		
		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери		Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	
			Расчетный	Фактически сформирован- ный с учетом обеспечения		Расчетный	Фактически сформирован- ный с учетом обеспечения
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	0	0	0	816 725	816 725	816 725
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	816 725	816 725	816 725
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0

6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	0	0	0	816 725	816 725	816 725
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	0	0	0	816 725	816 725	816 725
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	1 705 893	211 573	211 573	1 544 275	160 008	160 008
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	1 705 893	211 573	211 573	1 544 275	160 008	160 008
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель покрытых аккредитивов физических лиц	0	0	0	0	0	0
7.4	Портфель неиспользованных лимитов овердрафтов	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства некредитного характера	9 495 288	X	X	6 201 045	X	X

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

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

В 1 полугодии 2018 года существенное влияние на финансовый результат оказали:

- чистые расходы на формирование резервов на возможные потери, отраженные в статьях 4, 16, 18 формы 0409807 – информация представлена в п. 5.5;
- прочие операционные доходы, отраженные в статье 19 формы 0409807 и составившие 28,7 млрд. руб. – информация представлена в п. 4.11;
- чистые процентные доходы, отраженные в статье 3 формы 0409807 и составившие 8,6 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.2;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты, отраженные в статье 11 формы 0409807 и составившие 4,8 млрд. руб. – информация представлена в п. 5.7.

5.2. Информация о чистых процентных доходах

Чистые процентные доходы составили в 1 полугодии 2018 года 8 588 458 тыс. руб. (в 1 полугодии 2017 года 3 212 427 тыс. руб.).

тыс. руб.

Наименование статьи	1 квартал 2018 года	2 квартал 2018 года	1 полугодие 2018 года
Процентные доходы, всего, в том числе	9 345 250	9 313 398	18 658 648

От размещения средств в кредитных организациях	1 765	4 323	6 088
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 533 057	5 327 880	9 860 937
От вложений в ценные бумаги	4 810 428	3 981 195	8 791 623
Процентные расходы, всего, в том числе	7 975 831	2 094 359	10 070 190
По привлеченным средствам кредитных организаций	5 503 483	490 149	5 993 632
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 472 348	1 604 210	4 076 558
Чистые процентные доходы	1 369 419	7 219 039	8 588 458

Рост чистых процентных доходов во 2 квартале 2018 года связан с существенным сокращением процентных расходов при сохранении объема и структуры процентных доходов.

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

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составил в 1 полугодии 2018 года 227 801 тыс. руб. (в 1 полугодии 2017 года – убыток 264 280 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 в 1 полугодии 2018 года 1 704 553 тыс. руб. (в 1 полугодии 2017 года – прибыль 157 897 тыс. руб.).

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, классифицируемое как прочий совокупный доход, составило за 1 полугодие 2018 года минус 1 025 346 тыс. руб. (за 1 полугодие 2017 года 11 961 тыс. руб.).

5.5. Информация о движении резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация о движении резервов на возможные потери за 1 полугодие 2018 года представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Категории	Резерв по ссудам	Резерв по процентам по ссудам	Резерв по корр. счетам	Резерв по п. 2.7 Положения ЦБ РФ 611-П	Резерв по ценным бумагам и иным активам	Резерв по УОКХ	Резерв по прочим потерям	Итого резервов
Остатки на счетах по учету резервов на 01.01.2018	124 257 518	9 507 530	5 077	39 145	103 468 859	976 733	3 282 842	241 537 704
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	45 289 449	4 436 410	832	21 742	34 023 319	-765 160	214 989	83 221 581
Списание активов за счет резервов	1 535 791	155 488	-	-	12 500	-	-	1 703 779
Остатки на счетах по учету резервов на 01.07.2018	168 011 176	13 788 452	5 909	60 887	137 479 678	211 573	3 497 831	323 055 506

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 1 полугодие 2018 года минус 13 185 тыс. руб. (за 1 полугодие 2017 года 5 565 тыс. руб.).

5.7. Информация о сумме курсовых разниц

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	за 1 полугодие 2018 года			за 1 полугодие 2017 года		
	доход	расход	чистый доход/расход	доход	расход	чистый доход/расход
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	41 589 290	36 750 962	4 838 328	102 792 526	103 776 554	-984 028
Доходы/расходы от переоценки НВПИ	836 139	209 135	627 004	332 300	496 673	-164 373
Доходы/расходы от купли/продажи иностранной валюты	14 672 883	15 187 018	-514 135	22 021 672	20 789 459	1 232 213
Всего	57 098 312	52 147 115	4 951 197	125 146 498	125 062 686	83 812

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

(тыс. руб.)

Компоненты расхода (дохода) по налогу	за 1 полугодие 2018 года	за 1 полугодие 2017 года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством (символ 48413 формы 0409102)	17 958	34 788
Текущий налог на прибыль	225 951	156 868
Возмещение (расход) по налогам (ст. 23 формы 0409807)	243 909	191 656

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 1 полугодии 2018 года не было.

5.10. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена информация о вознаграждении работникам, выплаченном за 1 полугодие 2018 и 2017 годов.

(тыс. руб.)

	за 1 полугодие 2018 года	за 1 полугодие 2017 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (символы 48101 и 48102 формы 0409102)	753 381	1 128 112
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату (символ 48103 формы 0409102)	209 433	304 643
Всего	962 814	1 432 755

5.11. Информация о затратах на исследования и разработки

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

5.12. Статьи доходов и расходов подлежащие дополнительному раскрытию

Банк в настоящее время находится в стадии санации и разработки Плана финансового оздоровления, включающего План-график досоздания резерва на возможные потери по проблемным активам до величины, требуемой нормативными актами Банка России.

В качестве финансового результата от прекращенной деятельности Банк отражает результат от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	за 1 полугодие 2018 года	за 1 полугодие 2017 года
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	318	1 179
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 678	2 227
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1 360	- 1 048

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

(тыс. руб.)

Вид активов	за 1 полугодие 2018 года	за 1 полугодие 2017 года
Недвижимость	11	-343
Транспорт	-140	423
Прочие основные средства	- 1 231	- 1 128
Итого	- 1 360	- 1 048

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

При составлении формы 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитных организациях» 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 1 полугодии 2018 года не проводились.

Основные изменения источников капитала за 1 полугодие 2018 года по сравнению с 1 полугодием 2017 года представлены в таблице.

(тыс. руб.)

Номер п/п	Показатели	За 1 полугодие 2018 года	За 1 полугодие 2017 года
1	Итого источников капитала на начало года	-159 780 024	-15 372 514
2	Итого источников капитала на конец отчетного периода	-205 472 273	-30 769 019
3	Изменение источников капитала Банка за период, всего, в том числе	-45 692 249	-15 396 505
3.1	Совокупный доход, всего, в том числе	-45 969 064	-15 402 070
3.1.1	<i>прибыль (убыток)</i>	-44 943 718	-15 414 031
3.1.2	<i>прочий совокупный доход, в том числе за счет</i>	-1 025 346	11 961
3.1.2.1	<i>переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	-1 025 346	11 961
3.2	Эмиссия акций	290 000	0
3.3	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-13 185	5 565

В 1 полугодии 2018 года дивиденды в качестве выплаты в пользу акционеров (участников) не признавались.

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.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2018 года составил 18 675 079 тыс. руб. (против прироста на 3 678 751 тыс. руб. за 1 полугодие 2017 года). Основным источником прироста денежных средств и их эквивалентов за 1 полугодие 2018 года стала инвестиционная деятельность Банка.

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

(данные за 1 полугодие 2018 года)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	497 652	"Обязательные резервы"	2.1	на начало года	1 173 503
					на отчетную дату	675 851
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	497 652
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	497 652
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	0	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	4	на начало года	638 088
					на отчетную дату	416 796
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	221 292
					<i>корректировки</i>	-221 292
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	4 053 310	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	192 106 127
					на отчетную дату	147 676 516
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	44 429 611
					<i>корректировки</i>	-40 376 301
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	10 378 316	"Требование по текущему налогу на прибыль", "Отложенный налоговый актив", "Прочие активы", "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	8 + 9 + 12 + 3 (в части активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	13 711 352
					на отчетную дату	10 894 595
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	2 816 757
					<i>корректировки</i>	7 561 559
					итого денежных средств	10 378 316
Чистый прирост/снижение по кредитам,	1.2.5	393 200 107	"Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	14	на начало года	0
					на отчетную дату	393 200 107
					<i>изменение</i>	393 200 107

депозитам и прочим средствам Банка России			Российской Федерации"		корректировки	0
					итого денежных средств	393 200 107
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	1.2.6	-304 915 229	"Средства кредитных организаций"	15	на начало года	304 915 277
					на отчетную дату	10
					изменение	-304 915 267
					корректировки	38
					итого денежных средств	-304 915 229
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	-165 319 973	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	на начало года	241 522 799
					на отчетную дату	76 655 267
					изменение	-164 867 532
					корректировки	-452 441
					итого денежных средств	-165 319 973
Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.8	0	"Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	17	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					изменение	0
					корректировки	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	1.2.9	0	"Выпущенные долговые обязательства"	18	на начало года	0
					на отчетную дату	0
					изменение	0
					корректировки	0
					итого денежных средств	0
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	1.2.10	6 437 869	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	9 040 715
					на отчетную дату	12 736 751
					изменение	3 696 036
					корректировки	2 741 833
					итого денежных средств	6 437 869
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	-8 567 159	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	6	на начало года	176 999 879
					на отчетную дату	88 443 422
					изменение (с обратным знаком)	88 556 457
					корректировки	-97 123 616
					итого денежных средств	-8 567 159
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	348 874	"Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	7	на начало года	1 430 234
					на отчетную дату	0
					изменение (с обратным знаком)	1 430 234
					корректировки	-1 081 360
					итого денежных средств	348 874
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-1 391	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	10+11	на начало года	5 786 570
					на отчетную дату	5 598 654
					изменение	187 916
					корректировки	-189 307
					итого денежных средств	-1 391

Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	3.1	300 000	"Средства акционеров (участников)", "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", "Эмиссионный доход"	24+25+26	на начало года	10 000
					на отчетную дату	300 000
					<i>изменение</i>	290 000
					<i>корректировки</i>	10 000
					итого денежных средств	300 000
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	18 675 079	"Денежные средства", "Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации" (за вычетом "Обязательные резервы"), "Средства в кредитных организациях" (в части активов, по которым существует риск потерь)	1 + 2 - 2.1 + 3 (за исключением активов, по которым существует риск потерь)	на начало года	5 216 016
					на отчетную дату	23 891 095
					<i>изменение</i>	18 675 079
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	18 675 079

(данные за 1 полугодие 2017 года)

Отчет о движении денежных средств			Бухгалтерский баланс			
Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Показатели	Данные, тыс. руб.
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1.2.1	-109 319	"Обязательные резервы"	2.1	на начало года	1 139 860
					на отчетную дату	1 249 179
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-109 319
					<i>корректировки</i>	0
					итого денежных средств	-109 319
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.2.2	9 226 492	"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	4	на начало года	13 415 225
					на отчетную дату	3 356 216
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	10 059 009
					<i>корректировки</i>	-832 517
					итого денежных средств	9 226 492
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1.2.3	-61 237 973	Чистая ссудная задолженность	5	на начало года	143 116 683
					на отчетную дату	191 057 707
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-47 941 024
					<i>корректировки</i>	-13 296 949
					итого денежных средств	-61 237 973
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1.2.4	-2 653 485	"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	11 713 451
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	438 977
					<i>корректировки</i>	-3 092 462
					итого денежных средств	-2 653 485

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	69 068 991	"Средства кредитных организаций"	15	на начало года	30 498 813
					на отчетную дату	99 565 837
					<i>изменение</i>	69 067 024
					<i>корректировки</i>	1 967
					итого денежных средств	69 068 991
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1.2.7	413 729	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями"	16	на начало года	257 504 124
					на отчетную дату	257 735 883
					<i>изменение</i>	231 759
					<i>корректировки</i>	181 970
					итого денежных средств	413 729
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	1.2.1 0	2 109 628	"Обязательства по текущему налогу на прибыль", "Отложенные налоговые обязательства", "Прочие обязательства"	19+20+21	на начало года	5 211 124
					на отчетную дату	8 045 161
					<i>изменение</i>	2 834 037
					<i>корректировки</i>	-724 409
					итого денежных средств	2 109 628
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2.1	-45 161 257	"Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	6	на начало года	86 701 797
					на отчетную дату	110 888 802
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	-24 187 005
					<i>корректировки</i>	-20 974 252
					итого денежных средств	-45 161 257
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2.3	-505 776	"Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	7	на начало года	10 375 931
					на отчетную дату	1 420 188
					<i>изменение (с обратным знаком)</i>	8 955 743
					<i>корректировки</i>	-9 461 519
					итого денежных средств	-505 776
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2.5	-1 712 099	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"	10+11	на начало года	5 809 454
					на отчетную дату	5 902 948
					<i>изменение</i>	-93 494
					<i>корректировки</i>	-1 618 605
					итого денежных средств	-1 712 099

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
					изменение	0
					корректировки	0
					итого денежных средств	0
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5	3 678 751	"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	9 589 919
					изменение	3 678 751
					корректировки	0
					итого денежных средств	3 678 751

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, за 1 полугодие 2018 года не было.

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме обязательных резервов, депонированных в Банке России, за 1 полугодие 2018 года не было.

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

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ	Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	Всего обязательных резервов
на 01.07.2018	608 622	67 229	675 851
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 1 полугодие 2018 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 полугодие 2017 года, тыс. руб.
Денежные средства от операционной деятельности	-34 828 575	20 133 980
Денежные средства от инвестиционной деятельности	53 237 807	-16 458 551
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 1 полугодие 2018 года, тыс. руб.	Приток/отток за 1 полугодие 2017 года, тыс. руб.
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	20 839 373	3 316 917
Денежные средства от операционных активов и обязательств	-55 667 948	16 817 063

8. Информация о целях и политике управления рисками и капиталом

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом в 1 полугодии 2018 года не произошло.

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

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

9. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 01.07.2018 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, влияние которых на финансовый результат было значимым в соответствии с критерием, приведенным в п. 2.2.

В статье 14 формы 0409806 за 1 полугодие 2018 года «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» отражена сумма операций со связанной стороной (393 200 107 тыс. руб.). Дополнительная информация раскрыта в п. 4.9.

В составе статьи 2.1 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» формы 0409807 за 1 полугодие 2018 года (5 993 632 тыс. руб.) отражены в т.ч. процентные расходы по операциям со связанными сторонами в сумме 5 959 456 тыс. руб.

Все операции со связанными сторонами, за исключением операций по привлечению средств от Банка России, проводились на рыночных условиях.

Информация об операциях со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам: <http://www.trust.ru/about/accountancy/> и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197>.

10. Публикация пояснительной информации к промежуточной 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка по состоянию на 01.07.2018, в том числе пояснительную информацию, путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресам:

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=4197> – в составе ежеквартального отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг за 2 квартал 2018 года.

Президент – Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

10.08.2018



Соколов А.К.

Орлова О.В.

Джотян М.Г.