

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
**Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций**
за 2018 год
Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	14
2. Принцип непрерывности деятельности	19
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	19
4. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств	20
5. Использование оценок и суждений	22
6. Система управления рисками	24
7. Управление капиталом	36
8. Денежные и приравненные к ним средства	36
9. Кредиты и авансы, выданные банкам	36
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
11. Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	43
12. Инвестиционная недвижимость	46
13. Основные средства и нематериальные активы	47
14. Прочие активы	49
15. Счета и депозиты банков	49
16. Текущие счета и депозиты клиентов	49
17. Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации	50
18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	50
19. Прочие обязательства	51
20. Акционерный капитал	51
21. Процентные доходы и процентные расходы	52
22. Расходы на персонал	52
23. Прочие общехозяйственные и административные расходы	53
24. Налог на прибыль	53
25. Внебалансовые и условные обязательства	55
26. Оценка справедливой стоимости	58
27. Операции со связанными сторонами	62
28. Выбытие дочерних компаний	65
29. Дочерние компании	65
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	70
31. Новые учетные положения и реклассификации	71
32. Основные положения учетной политики	76
33. События после отчетной даты	89



Совершенство
бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за 2018 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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



Совершенство
бизнеса,
улучшаем мир

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Принцип непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что в отношении Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» действует План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

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

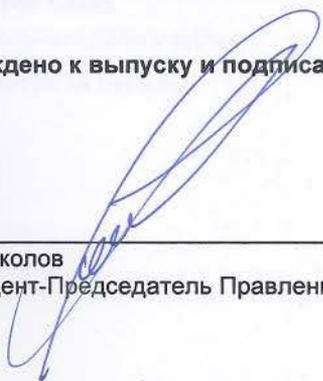
Сведения об аудиторе

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

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	8	36 794	54 705
Обязательные резервы на счетах в Банке России		347	1 174
Кредиты и авансы, выданные банкам	9	–	8 599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	201 670	146 281
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы		–	86 999
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		–	1 491
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	942	158 535
Инвестиционная недвижимость	12	5 584	4 108
Основные средства и нематериальные активы	13	1 978	8 688
Прочие активы	14	1 128	1 444
Итого активы		248 443	472 024
Обязательства			
Счета и депозиты банков	15	–	306 586
Текущие счета и депозиты клиентов	16	23 759	117 906
Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	17	995 183	–
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	18	–	71 635
Обязательства по пенсионной деятельности		–	132 074
Отложенное налоговое обязательство	24	–	1 066
Прочие обязательства	19	759	4 275
Итого обязательства		1 019 701	633 542
Собственные средства			
Акционерный капитал	20	663	10
Добавочный капитал		20 488	20 478
Положительная переоценка земли и зданий		970	1 037
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		–	78
Накопленные убытки		(793 379)	(182 847)
Итого дефицит капитала, приходящийся на акционеров Банка		(771 258)	(161 244)
Неконтрольные доли участия		–	(274)
Итого дефицит капитала		(771 258)	(161 518)
Итого обязательства и собственные средства		248 443	472 024

Утверждено к выпуску и подписано 29 апреля 2019 г.


 А.К. Соколов
 Президент-Председатель Правления




 Ф.А. Лерман
 Член Правления

Прилагаемые примечания 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	15 037	26 275
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	(58 322)	(33 342)
Чистый процентный расход		(43 285)	(7 067)
Создание резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9, 11	(31 765)	(33 059)
Чистый процентный расход после резерва под обесценение		(75 050)	(40 126)
Комиссионные доходы		429	725
Комиссионные расходы		(263)	(372)
Чистый комиссионный доход		166	353
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	(136 639)	1 584
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		2 623	2 947
Операционный результат по пенсионной деятельности		964	1 206
Доходы/(расходы) по инвестиционной недвижимости	12	212	(45)
Прочие операционные доходы		583	424
Операционные расходы		(207 141)	(33 657)
Доход от прекращения обязательств	18	28 124	–
Убыток в связи с изменением условий займов, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)		–	(5 057)
Обесценение гудвила		–	(21 653)
Создание резервов под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(37 571)	(82 765)
Чистое восстановление резервов на возможные потери	19	2 956	2 769
Расходы на персонал	22	(2 301)	(2 574)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	23	(3 168)	(2 978)
Убыток до вычета налога на прибыль		(219 101)	(145 915)
Расход по налогу на прибыль	24	(11 632)	(722)
Убыток за период		(230 733)	(146 637)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(230 752)	(146 644)
- неконтрольные доли участия		19	7
Итого убыток за период		(230 733)	(146 637)

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Убыток за период		(230 733)	(146 637)
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Нереализованные (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(78)	129
Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Переоценка земли и зданий		(39)	–
Прочий совокупный расход за период за вычетом налога на прибыль		(117)	129
Итого совокупный убыток за период		(230 850)	(146 508)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(230 869)	(146 515)
- неконтрольные доли участия		19	7
Итого совокупный убыток за период		(230 850)	(146 508)

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2018 г.	2017 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 202	16 076
Проценты выплаченные		(16 174)	(22 004)
Комиссии полученные		679	786
Комиссии выплаченные		(557)	(353)
Чистые (расходы)/поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 861)	60 947
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		(586)	5 353
Расходы на персонал выплаченные		(2 272)	(2 649)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(2 779)	(2 524)
Чистый результат от пенсионной деятельности		964	(5 352)
Прочие доходы полученные		378	763
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		826	(34)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		44 925	(13 144)
Кредиты и авансы, выданные банкам		5 177	(17 218)
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		25 713	(103 543)
Прочие активы		916	4 983
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(305 071)	274 437
Текущие счета и депозиты клиентов		(104 888)	(15 460)
Прочие обязательства		(396)	(5 027)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(352 804)	176 037
Налог на прибыль уплаченный		(729)	(1 262)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(353 533)	174 775
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании	4	9 034	8 739
Выбытие дочерних компаний	28	(38 860)	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		–	(154 057)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(84)	(133)
Продажа основных средств и нематериальных активов		49	80
Приобретение инвестиционной недвижимости		–	(175)
Продажа инвестиционной недвижимости		147	–
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		(29 714)	(145 546)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение займов от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	17, 30	462 856	–
Безвозмездная финансовая помощь, полученная дочерними компаниями		–	15 980
Погашение депозита АСВ	18, 30	(99 000)	–
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности		363 856	15 980
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(19 391)	45 209
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 480	(138)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	8	54 705	9 634
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	8	36 794	54 705

Прилагаемые примечания 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

Примечания	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами	Накопленные убытки	Итого дефицит капитала, приходящийся на акционеров Банка	Неконтрольные доли участия	Итого дефицит капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	10	20 478	1 065	(51)	(52 045)	(30 543)	–	(30 543)
Убыток за период	–	–	–	–	(146 644)	(146 644)	7	(146 637)
Прочий совокупный доход								
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	–	129	–	129	–	129
Итого совокупный убыток	–	–	–	129	(146 644)	(146 515)	7	(146 508)
Эффект от приобретения дочерней компании	–	–	–	–	–	–	(432)	(432)
Безвозмездная финансовая помощь, полученная дочерними компаниями	–	–	–	–	15 980	15 980	–	15 980
Выкуп собственных акций дочерними компаниями	–	–	–	–	(166)	(166)	151	(15)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(28)	–	28	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	10	20 478	1 037	78	(182 847)	(161 244)	(274)	(161 518)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	31	–	–	–	(14 572)	(14 572)	–	(14 572)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	10	20 478	1 037	78	(197 419)	(175 816)	(274)	(176 090)
Убыток за период	–	–	–	–	(230 752)	(230 752)	19	(230 733)
Прочий совокупный доход								
Отрицательная переоценка земли и зданий	13	–	–	(39)	–	(39)	–	(39)
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами	–	–	–	(78)	–	(78)	–	(78)
Итого совокупный убыток	–	–	(39)	(78)	(230 752)	(230 869)	19	(230 850)
Уменьшение уставного капитала	20	(10)	10	–	–	–	–	–
Выпуск акций	20	300	–	–	–	300	–	300
Объединение с АО «РОСТ-БАНК»	4	350	–	–	(465 315)	(464 965)	–	(464 965)
Убыток от первоначального признания активов	4	13	–	–	(21 568)	(21 555)	–	(21 555)
Эффект от признания займов, полученных от ЦБ РФ, по справедливой стоимости и от досрочного погашения займов, полученных от ГК «АСВ»	17, 18	–	–	–	117 115	117 115	–	117 115
Безвозмездная финансовая помощь, возвращенная дочерними компаниями	28	–	–	–	(840)	(840)	–	(840)
Эффект от выбытия дочерней компании	28	–	–	–	5 372	5 372	255	5 627
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(28)	–	28	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	663	20 488	970	–	(793 379)	(771 258)	–	(771 258)

Прилагаемые примечания 1-33 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность**1.1 Структура акционеров и органы управления**

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Центральный банк Российской Федерации	97,99999942%	–
ПАО Банк «ФК Открытие»	2,00000057%	99,99998%
Акционеры-миноритарии	0,00000001%	0,00002%
	100,00%	100,00%

Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») передал Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – «УК ФКБС») в доверительное управление обыкновенные акции Банка в размере 96,99999942%, при этом передача Банком России обыкновенных акций Банка «ТРАСТ» (ПАО) (далее – «Банк») в доверительное управление не влечет перехода к УК ФКБС права собственности на них.

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

Состав органов управления Банка**Наблюдательный Совет Банка**

13 июня 2018 г. на Годовом общем собрании акционеров Банка был избран Наблюдательный совет Банка.

Председателем Наблюдательного совета стала Юдаева Ксения Валентиновна, первый заместитель Председателя ЦБ РФ, член Совета директоров ЦБ РФ.

Также в состав Наблюдательного совета Банка вошли:

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

Правление Банка

24 января 2019 г. был завершен процесс формирования текущего состава Правления Банка, которое осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Председателем Правления Банка стал Соколов Александр Константинович.

Также в состав Правления Банка вошли:

- ▶ Кириллов Артем Анатольевич;
- ▶ Лерман Филипп Александрович;
- ▶ Сучков Сергей Валерьевич.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

1.2 Основная цель

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

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

Основными задачами деятельности Банка являются:

- ▶ максимизация взыскания задолженностей с заемщиков и поступлений от проблемных активов;
- ▶ максимизация стоимости активов, через управление проблемными и непрофильными активами и повышение эффективности их деятельности, с целью последующей продажи на рынке.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ▶ Взыскание задолженностей, которые были просрочены или были признаны проблемными и реализация проблемных и непрофильных активов. Процедуры взыскания будут направлены как на активы самих заемщиков, так и на активы предыдущего руководства и бенефициаров, в тех случаях, когда они несут солидарную ответственность по долгам своих компаний.
- ▶ Повышение стоимости и экономической привлекательности тех активов, которые либо уже находятся на балансе Банка, либо будут переведены на баланс в результате получения новых активов в рамках работы с проблемной задолженностью. Повышение стоимости активов будет достигаться за счет контроля над деятельностью и выстраивания эффективной и прозрачной системы корпоративного управления для каждого актива, что планируется осуществлять как силами Банка, так и с привлечением экспертизы третьих сторон. По результатам повышения стоимости активов планируется их продажа на рынке, в том числе с использованием процедуры торгов (конкурсов), по наиболее благоприятной для Банка стоимости.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость проблемных и непрофильных активов, переданных на баланс БНА, составляет 207 254 млн. рублей. Классификация указанных активов и описание методов работы с ними приведены в Примечаниях 10 и 12.

1.3 Общая информация о Банке

Банк был создан 27 ноября 1995 г. как закрытое акционерное общество под названием АКБ «МЕНАТЕП СПб». В декабре 2000 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО). В сентябре 2015 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, полное и сокращенное наименования Банка изменены на: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» и Банк «ТРАСТ» (ПАО). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной банковской лицензии № 3279.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

Банк осуществляет основную деятельность по следующему адресу: 109004, город Москва, Известковый переулок, дом 3.

Банк является материнской компанией Группы. При этом, как указано в Примечании 3, Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имеет 228 неконсолидируемых дочерних компаний, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран. Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний на эту дату. По состоянию на 31 декабря 2017 г. в отчетность Группы было консолидировано 5 дочерних компаний.

Перечень дочерних компаний и более детальная информация о них представлена в Примечании 29.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

1.4 Реализация Центральным банком Российской Федерации мер по повышению финансовой устойчивости Банка

Первая санация

В декабре 2014 года валюта Российской Федерации была существенно девальвирована, произошел значительный рост процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам. В Банке произошел значительный отток вкладов физических лиц и средств со счетов и депозитов юридических лиц. В связи с этим возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием существенного объема резервов на возможные потери по кредитному портфелю, начиная с 22 декабря 2014 г., норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

Совет директоров Банка России 22 декабря 2014 г. принял решение о финансовом оздоровлении Банка и утвердил План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в предупреждении банкротства Банка. План участия предусматривал возложение на ГК «АСВ» функций временной администрации по управлению банком с 22 декабря 2014 г. На период деятельности временной администрации полномочия акционеров Банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления Банка были приостановлены.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка была выбрана компания АО «Открытие Холдинг», входившая в Группу Открытие Холдинг. С 23 июня 2015 г. полномочия акционеров банка, связанные с участием в уставном капитале, и полномочия органов управления Банка были восстановлены в связи с окончанием срока исполнения функций временной администрации ГК «АСВ».

Вторая санация

В августе 2017 года контрольный пакет акций Банка был приобретен ПАО Банк «ФК Открытие» и Банк вошел в Группу ПАО Банк «ФК Открытие». В рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Группы ПАО Банк «ФК Открытие», 30 августа 2017 г. Приказом Банка России была назначена временная администрация по управлению ПАО Банк «ФК Открытие».

15 сентября 2017 г. был утвержден План участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие». Принятый План участия предусматривает выделение Банком России ПАО Банк «ФК Открытие» средств на докапитализацию и поддержание ликвидности в объеме, необходимом для стабильной работы как самого ПАО Банк «ФК Открытие», так и его дочерних финансовых организаций, включая Банк.

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-625 от 14 марта 2018 г. с 15 марта 2018 г. была назначена временная администрация по управлению Банком сроком на 6 месяцев. Функции временной администрации возложены на УК ФКБС. На период деятельности Временной администрации по управлению Банком полномочия органов управления Банка были приостановлены.

В 2017 году Банк России в соответствии с Законом 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» создал специальный инвестиционный фонд (фонд консолидации банковского сектора, далее – «ФКБС») для осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Фонд не является юридическим лицом. ФКБС находится под управлением ООО «УК ФКБС», которое было основано 12 июля 2017 г. и единственным участником которого является Банк России.

На основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 в марте 2018 года произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

В апреле 2018 года в соответствии с требованиями подпункта 4 пункта 12 и пункта 12.1 статьи 189.49 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Временной администрацией было принято решение прекратить обязательства Банка по займам перед бывшим акционером компаний АО «Открытие Холдинг» в сумме 28 124 млн. рублей.

В мае 2018 года была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка общей номинальной стоимостью 299 999 999 рублей. Акции были приобретены ЦБ РФ и оплачены по номиналу. По результатам дополнительной эмиссии ЦБ РФ получил долю в уставном капитале Банка в размере 99,9999997%.

В декабре 2018 года ПАО Банк «ФК Открытие» приобрела долю в уставном капитале Банка в размере 2,000001%.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

1.4 Реализация Центральным банком Российской Федерации мер по повышению финансовой устойчивости Банка (продолжение)

Объем финансирования, полученного Банком от ЦБ РФ в рамках Плана участия в виде депозитов под льготную ставку 0,5% годовых, по состоянию на 31 декабря 2018 г. составил 1 423 435 млн. рублей. Банк вправе досрочно полностью или частично вернуть указанные депозиты. В связи с тем, что погашение обязательств Банка по депозитам Банка России планируется осуществлять преимущественно за счет средств, возмещаемых в ходе работы с проблемными и непрофильными активами, объем погашения Банком вышеуказанных депозитов будет определен в зависимости от результатов работы Банка с проблемными и непрофильными активами. См. Примечание 17.

13 июня 2018 г. деятельность Временной администрации по управлению Банком была прекращена, полномочия органов управления Банком восстановлены. Соответствующие изменения были внесены в План участия, который был утвержден ЦБ РФ. Банк руководствуется и осуществляет свою деятельность в рамках данного Плана участия.

1.5 Создание Банка непрофильных активов (БНА)

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

2 июля 2018 г. с присоединением к Банку АО «РОСТ БАНК» начался процесс формирования БНА. При присоединении АО «РОСТ БАНК» на баланс Банка перешли обязательства АО «РОСТ БАНК» по депозитам ЦБ РФ в общем размере 807 829 млн. рублей.

В ноябре 2018 года ПАО Банк «ФК Открытие» передал проблемные и непрофильные активы в форме присоединения к Банку АО «Банк Открытие Специальный». Кроме того, на баланс Банка перешли обязательства по депозитам ЦБ РФ в общем размере 152 750 млн. рублей.

В течение второй половины 2018 года в соответствии с Планом участия в рамках формирования БНА было осуществлено приобретение проблемных активов ряда кредитных организаций.

7 марта 2019 г. было завершено присоединение к Банку АО Банк АБВ (см. Примечание 33), в результате чего был завершен процесс формирования БНА в рамках того контура, который был предусмотрен в Плане участия.

Более подробная информация по объединению бизнеса и формированию портфеля проблемных активов приведена в Примечании 4. Информация о депозитах ЦБ, полученных в рамках создания БНА, приведена в Примечании 17.

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

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

Указанные выше изменения должны быть завершены в 2019 году.

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

Руководство Банка ожидает, что БНА просуществует не менее 5 лет, что вытекает из ожидаемого срока возврата активов в 3-5 лет. Именно на основе данных ожиданий по срокам возврата активов были определены целевые показатели по сборам.

Более детально структура проблемных и непрофильных активов и описание методов работы с ними приведены в Примечаниях 10 и 12.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

1.6 Взаимодействие с ЦБ РФ и УК ФКБС

Банк является дочерним банком ЦБ РФ и осуществляет свою деятельность на основании Плана участия, который был утвержден ЦБ РФ.

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

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

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

Банком на регулярной основе направляются отчеты в УК ФКБС и ЦБ РФ о деятельности Банка.

Во втором полугодии 2018 года Главная Инспекция Банка России провела проверку Банка в части качества активов и в части объема недоформированных резервов. Основываясь на результатах проверки и прогнозах сборов по активам, Банком будет разработан график досоздания резервов в соответствии с Положениями 590-П и 611-П.

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

- ▶ Учитывая специфику деятельности Банка требования о планировании капитала, предусмотренные Указанием Банка России № 3624-У, не могут выполняться Банком. Вместе с тем, необходимо адаптировать к специфике деятельности Банка и соблюдать качественные требования Указания Банка России № 3624-У в части системы управления рисками.
- ▶ Банк имеет возможность разрабатывать подходы к системе мотивации и оплаты труда наиболее эффективные для оценки деятельности банка, специализирующегося на работе с проблемными и непрофильными активами, продолжая соответствовать при этом требованиям Инструкции Банка России № 154-И.

1.7 Взаимодействие с ПАО Банк «ФК Открытие»

В период с августа 2017 года по 14 марта 2018 г. ПАО Банк «ФК Открытие» являлся контролирующим акционером Банка. В период с 15 марта по 13 июня 2018 г. управление Банком осуществлялось Временной администрацией в лице УК ФКБС. В мае 2018 года в результате дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка Банк стал дочерним банком ЦБ РФ. Начиная с 15 марта 2018 г. Банк не находится под контролем ПАО Банк «ФК Открытие».

Взаимодействие с ПАО Банк «ФК Открытие», а также движение активов между Банком и ПАО Банк «ФК Открытие», которое имело место в 2018 году, осуществлялось:

- ▶ в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия; либо
- ▶ на рыночных условиях (для тех сделок, которые не были предусмотрены Планом участия).

Дальнейшие взаимоотношения с ПАО Банк «ФК Открытие» Банк планирует осуществлять на рыночных условиях и на общих условиях с другими игроками на рынке. Более детально операции со связанными сторонами представлены в Примечании 27.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2. Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Данная оценка руководства Банка основывается на следующих фактах и суждениях:

- ▶ Основным акционером Банка является ЦБ РФ, который предоставляет Банку финансирование для ведения деятельности. Более детальная информация о структуре акционеров и составе Наблюдательного совета приведена в Примечании 1.
- ▶ 14 марта 2018 г. ЦБ РФ утвердил План участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Предусмотренные Планом участия Банка России меры обеспечат бесперебойную деятельность Банка по обслуживанию клиентов и исполнению имеющихся обязательств.

В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, ЦБ РФ предоставил Банку депозиты в общем размере 1 423 435 млн. рублей под льготную ставку 0,5% годовых. Согласно Плану участия и условиям депозитных договоров срок возврата данных депозитов составляет 5 лет. Более детальная информация об условиях и сроках возврата данных депозитов приведена в Примечании 17.

- ▶ Банком разработана стратегия работы с проблемными и непрофильными активами, на основе которой были определены целевые показатели по сборам от общего портфеля с горизонтом выполнения 5 лет. Более детальная информация о стратегии работы и целях работы БНА приведена в Примечании 1.
- ▶ Банком было получено письмо от ЦБ РФ, которое подтверждает, что Банк является банком непрофильных активов, созданным для управления портфелем проблемных и непрофильных активов в целях увеличения уровня возврата денежных средств по данным активам. Планируется, что Банк будет вести деятельность на протяжении не менее трех лет.

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное.

Инвестиционная организация

Начиная со 2 июля 2018 г., в связи с обстоятельствами, указанными в пункте 1.5 Примечания 1, Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10, поскольку соответствует следующим критериям:

- (а) получает средства от одного или более инвесторов с целью предоставления данному инвестору (данным инвесторам) услуг по управлению инвестициями;
- (б) принимает на себя перед инвестором (инвесторами) обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения доходов от прироста стоимости, инвестиционного дохода либо и того и другого;
- (в) оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости.

При рассмотрении критерия (а) Руководство принимало во внимание, что для целей консолидации проблемных и непрофильных активов на балансе БНА и последующей работы с ними, Банку было предоставлено финансирование со стороны ЦБ РФ.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Инвестиционная организация (продолжение)

При рассмотрении критерия (б) Руководство принимало во внимание принятое ЦБ РФ решение о создании «Банка непрофильных активов» на базе ПАО Банка «ТРАСТ», основной деятельностью которого является управление проблемными и непрофильными активами с целью максимизации сборов по активам, что рассматривается Руководством как деятельность, направленная на прирост стоимости данных активов, либо получение инвестиционного дохода от этих активов.

Руководством было учтено, что по состоянию на 2 июля 2018 г. на балансе Банка были активы, возникшие в результате непрофильной для БНА коммерческой деятельности и не являющиеся проблемными. Однако доля таких активов не является существенной и в соответствии с принятым планом Банком был осуществлен в 2018 году или запланирован на первую половину 2019 года выход из большей части данных активов. Таким образом, Руководством был сделан вывод, что наличие данных активов не изменяет ключевую задачу деятельности Банка по максимизации сборов по проблемным и непрофильным активам.

В соответствии с критерием (в) Руководство оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Кроме того, при определении того факта, отвечает ли Банк определению инвестиционной организации, Руководство принимает во внимание следующие типичные характеристики инвестиционной организации:

- ▶ наличие более чем одной инвестиции;
- ▶ наличие более чем одного инвестора;
- ▶ наличие инвесторов, не являющихся связанными сторонами организации;
- ▶ наличие непосредственной доли участия в форме доли в капитале организаций или аналогичных долей участия.

Банк не обязан удовлетворять всем типичным характеристикам инвестиционной организации. Так, по состоянию на 31 декабря 2018 г., основные инвестиции Банка были получены от единственного инвестора в лице ЦБ РФ, который является контролирующим акционером Банка. Данный факт объясняется спецификой деятельности БНА, которая не подразумевает привлечение рыночных инвесторов для инвестирования в долевые или долговые инструменты Банка. Привлечение инвесторов планируется только для развития/продажи активов, находящихся в управлении БНА (см. Примечание 10). Несмотря на этот факт, Руководство Банка уверено в том, что Банк является инвестиционной организацией.

В качестве инвестиционной организации Банк консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка.

Банк не консолидирует прочие дочерние компании (далее – «неконсолидируемые дочерние компании»). Доли участия в неконсолидируемых дочерних компаниях отражаются в учете как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваются по справедливой стоимости. Инвестиции в ассоциированные компании также отражаются в учете как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваются по справедливой стоимости.

По мнению Руководства Банка, применение исключений для инвестиционных организаций в части консолидации дочерних компаний, как указано выше, позволяет подготовить более уместную для пользователя финансовую отчетность.

4. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств

В 2018 году ЦБ РФ было принято решение о создании Банка непрофильных активов (далее – «БНА») на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО), консолидирующего проблемные и непрофильные активы Банка, АО Банк АВБ, АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк «ФК Открытие» и других финансовых организаций. Процесс формирования БНА и консолидации на его балансе портфеля проблемных и непрофильных активов осуществляется в соответствии с Планом участия.

2 июля 2018 г. с присоединения АО «РОСТ БАНК» к Банку начался процесс формирования БНА.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств (продолжение)

АО «РОСТ БАНК» на момент объединения находился под общим контролем акционеров Банка. Активы и обязательства АО «РОСТ БАНК» были включены в финансовую отчетность Банка на основе подходов к оценке активов и обязательств, использовавшихся при подготовке финансовой отчетности АО «РОСТ БАНК». Данная финансовая отчетность была подготовлена без пересмотра сравнительных данных.

Стоимость активов и обязательств АО «РОСТ БАНК» на дату присоединения приведена в таблице ниже:

	2 июля 2018 г.
Активы	
Денежные и приравненные к ним средства	9 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	73 247
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	350
Инвестиционная недвижимость	2 404
Основные средства и нематериальные активы	51
Прочие активы	714
Всего активов	85 800
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	10 879
Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	539 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	186
Прочие обязательства	388
Всего обязательств	550 765
Чистые активы компании	(464 965)

Убыток от присоединения АО «РОСТ БАНК» в сумме 464 965 млн. рублей был отражен в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств как операция с акционерами.

В ноябре 2018 года ПАО Банк «ФК Открытие» передал в БНА портфель проблемных и непрофильных активов, а также соответствующие им обязательства по депозитам ЦБ РФ, путем присоединения к Банку АО «Банк Открытие Специальный». АО «Банк Открытие Специальный» был выделен в этот же день из ПАО Банк «ФК Открытие». Банком в 2018 году также были приобретены проблемные и непрофильные активы за общую сумму 74 805 млн. рублей у следующих компаний, находящихся под контролем ЦБ РФ:

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

Убыток от первоначального признания активов по указанным выше сделкам составил 21 555 млн. рублей и был отражен в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств как операция с акционерами.

7 марта 2019 г. было завершено присоединение к Банку АО Банк АББ (см. Примечание 33), в результате чего был завершен процесс формирования БНА в рамках того контура, который был предусмотрен в Плане участия.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Использование оценок и суждений

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. См. Примечание 2.

Соответствие определению инвестиционной организации

Начиная со 2 июля 2018 г. Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Анализ соответствия Банка критериям инвестиционной организации приведен в Примечании 3.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Начиная со 2 июля 2018 г. Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10 (сзм. Примечание 3), что привело к тому, что Банк оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Для целей определения справедливой стоимости Банк выделяет следующие группы активов:

1) Оценка недвижимости

В данную группу включаются инвестиции в компании, основными активами которых является недвижимое имущество и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

Активы данной группы представляют собой:

- ▶ «Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью» (см. Примечание 10), которые представляют собой инвестиции в подконтрольные компании, владеющие готовой недвижимостью (включая торговые центры, офисные центры и прочее), недвижимостью в стадии строительства и земельными участками;
- ▶ активы, входящие в категорию «Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние» (см. Примечание 10), основным активом которых является недвижимое имущество и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

Активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке, либо на основе внутренней оценки, подготовленной специалистами Банка. В результате текущей экономической и рыночной ситуации объем сделок с недвижимостью является низким. Однако, по оценке руководства, активность на рынке достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами имущества при определении справедливой стоимости недвижимости Банка.

Для тех объектов недвижимости, для которых информация о сопоставимых ценах отсутствует, оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых денежных потоков на основе надежной оценки будущих денежных потоков, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной недвижимости в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке недвижимости оценщики (как внешние, так и внутренние) проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных денежных потоков, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке недвижимости увеличилась как степень применения суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Использование оценок и суждений (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: торговой скидки, сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости, ставки капитализации и ставки дисконтирования, ожидаемых будущих рыночных ставок аренды, доли вакантных площадей, ожидаемых затрат на техническое обслуживание.

2) Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса

Данные активы представляют собой инвестиции в компании, которые осуществляют операционную деятельность или которые будут осуществлять ее в обозримом будущем, за исключением компаний основными активами которых является недвижимое имущество. Также в данную категорию попадают инвестиции в компании, которые не осуществляют в текущий момент активную операционную деятельность, но по которым ожидаются поступления, не связанные с недвижимым имуществом.

Активы данной группы представляют собой:

- ▶ «Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики» (см. Примечание 10);
- ▶ активы, входящие в категорию «Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние» (см. Примечание 10), за исключением компаний основными активами которых является недвижимое имущество и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

Справедливая стоимость активов была определена на основе оценок, подготовленных независимыми компаниями, специализирующимися на оценке, либо на основе внутренних оценок, подготовленных специалистами Банка.

Справедливая стоимость для данной группы активов определяется с использованием следующих методов: метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов).

3) Котируемые финансовые активы

Справедливая стоимость данных активов определяется исходя из котировок, определяемых на основе торгов на организованных рынках.

Более подробная информация по оценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая информацию о значительных ненаблюдаемых данных и анализ чувствительности приведены в Примечание 26.

Оценка по справедливой стоимости депозитов, полученных от ЦБ РФ по льготной ставке, на дату получения, приобретения или объединения бизнеса

Оценка была осуществлена на основе ставок, по которой ЦБ РФ осуществлял размещение средств коммерческим банкам под залог нерыночных активов, скорректированной на срок привлечения с использованием кривой доходности ОФЗ (см. Примечание 17).

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

По оценке руководства Банка по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. Данная оценка, в том числе, учитывает специфику деятельности Банка как Банка непрофильных активов, а также понесенные Банком убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива (см. Примечание 24).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками

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

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

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

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

- ▶ наличия системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках утверждения стратегий работы с активами и сделок;
- ▶ экспертизы всех сделок через независимые подразделения (департамент рисков, финансовый департамент, юридический департамент и служба безопасности) перед решением на уполномоченном органе Банка (далее – «УОБ»);
- ▶ использованием профессиональных независимых оценочных компаний при формировании стратегии работы с активом и при непосредственной реализации актива/залога;
- ▶ своевременным и качественным мониторингом исполнения решений УОБ;
- ▶ распределением функционала между подразделениями банка (принимающими риск и его контролирующими), чтобы избежать конфликта интересов;
- ▶ тщательными проверками кандидатов на руководящие должности как в БНА, так и в дочерние и зависимые общества;
- ▶ проведения рыночных торгов и конкурсов при выборе покупателей активов/имущества.

В начале 2018 года подход к идентификации оценки и управлению рисками был характерен для работающей кредитной организации, занимающейся стандартными банковскими операциями. С момента формирования БНА Руководство приступило к пересмотру существующих политик по управлению рисками, включая идентификацию наиболее значимых рисков, подходов к их оценке и контролю. Процесс формирования новых принципов управления рисками завершился в первом квартале 2019 года утверждением стратегии управления рисками Наблюдательным советом Банка. Новый подход определяет следующие значимые риски и меры их минимизации:

1. Риск неполучения / не полного получения возврата по активу:
 - ▶ Риск выбора неоптимальной стратегии.
 - ▶ Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса.
 - ▶ Макроэкономический риск.
 - ▶ Отраслевой риск.
 - ▶ Кредитный риск (дофинансирование), в том числе бизнес-риск проектов.
 - ▶ Кредитный риск (реструктуризация), в том числе бизнес-риск проектов.
 - ▶ Риск некорректной оценки предмета залога/актива.
2. Операционный риск:
 - ▶ Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту.
 - ▶ Риск, связанный с неполным комплектом кредитно-обеспечительной документации.
 - ▶ Инфраструктурный риск.
 - ▶ Риск персонала.
 - ▶ Риск внешнего мошенничества.
 - ▶ Риск внутреннего мошенничества.
3. Прочие риски:
 - ▶ Рыночный (валютный) риск.
 - ▶ Правовой риск.
 - ▶ Кредитный риск по казначейским операциям.
 - ▶ Риск утечки конфиденциальной информации.
 - ▶ Риск ликвидности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.1 Риск неполучения / не полного получения возврата по активу

6.1.1 Риск выбора неоптимальной стратегии

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ проведение тщательной экспертизы стратегий по работе с активами и их сравнительный анализ со стороны независимых служб Банка до их утверждения коллегиальными органами;
- ▶ разработка единой методики расчета NPV и оценки проекта (планируется к внедрению в 2019 году);
- ▶ проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами;
- ▶ участие Консультационного совета в выработке рекомендаций для уполномоченных органов Банка при утверждении/изменении стратегий работы с крупнейшими активами;
- ▶ проведение на периодической основе Службой внутреннего аудита и Ревизионной комиссией в рамках своих полномочий проверок соблюдения внутренних процедур и регламентов при утверждении/изменений стратегий по работе с активами.

6.1.2 Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

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

- ▶ отказ от передачи активов, принадлежащих бенефициарам, в счет погашения задолженности;
- ▶ отказ от оформления дополнительного залога/поручительства по обязательствам;
- ▶ вывод активов и бегство за границу и т.д.

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

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

6.1.3 Макроэкономический риск

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

- ▶ ухудшением геополитической ситуации;
- ▶ введением новых санкций против РФ;
- ▶ снижением инвестиционного рейтинга РФ;
- ▶ обесценением национальной валюты;
- ▶ резким снижением цены на нефть;
- ▶ изменением/ростом ставки капитализации по активам;
- ▶ существенным увеличением ключевой ставки ЦБ РФ и прочее.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.1 Риск неполучения / не полного получения возврата по активу (продолжение)

6.1.4 Отраслевой риск

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

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

6.1.5 Кредитный риск (дофинансирование)

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

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

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

6.1.6 Кредитный риск (реструктуризация)

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

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

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

В рамках Кредитного риска (п. 1.5-1.6) отдельно может быть выделен бизнес-риск проектов. Данный риск возникает в случае принятия решений со стороны руководства/бенефициаров заемщика (включая ДЗО), которые могут в дальнейшем привести к ухудшению финансового состояния заемщика.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.1 Риск неполучения / не полного получения возврата по активу (продолжение)

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ ежеквартальный анализ финансовых показателей всех заемщиков;
- ▶ одобрение руководства ДЗО комиссией по кадрам;
- ▶ привлечение независимых отраслевых экспертов в Советы Директоров ДЗО;
- ▶ одобрение стратегий развития ДЗО на УОБ Банка и регулярный контроль их выполнения.

6.1.7 Риск некорректной оценки предмета залога/актива

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

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

6.2 Операционный риск

6.2.1 Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту

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

Примерами реализации данного риска могут являться:

- ▶ отклонение от утвержденного на УОБ срока направления уведомления о начале процедуры банкротства и о проведении торгов по продаже имущества должника и других предусмотренными законом обязательных процедур;
- ▶ задержка в подготовке стратегии развития ДЗО;
- ▶ технологические сбои, аварии на производстве.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.2 Операционный риск (продолжение)

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

6.2.2 Риск, связанный с кредитно-обеспечительной документацией

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

Система управления данным риском включает в себя:

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

6.2.3 Инфраструктурный риск

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

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

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

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

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

6.2.4 Риск персонала

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.2 Операционный риск (продолжение)

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ найм квалифицированных сотрудников, обладающих компетенциями наиболее близкими к задачам Банка;
- ▶ привлечение в Банк сотрудников, уже имеющих опыт работы с активами, перешедшими на баланс Банка, с проведением проверок со стороны службы безопасности и оценки профессиональных качеств руководством Банка с ограничением полномочий сотрудников по принятию решений в рамках работы с активами;
- ▶ наличие системы мотивации, отражающей специфику деятельности Банка, которая бы позволила привлекать и удерживать наиболее ценных сотрудников;
- ▶ разработка внутренних регламентов, обеспечивающих наличие механизмов контроля исполнения процедур;
- ▶ применение принципа двойного контроля при принятии решений, осуществлении ключевых сделок, при учете, обработке данных, а также последующего контроля.

6.2.5 Риск внешнего мошенничества

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

Примерами такого риска могут служить:

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

В качестве инструментов для минимизации данного риска Банк использует:

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

6.2.6 Риск внутреннего мошенничества

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

Примерами такого риска могут служить:

- ▶ использование предоставленных денежных средств со стороны Банка (в рамках стратегии дофинансирования) не по целевому назначению (ДЗО);
- ▶ фальсификация бухгалтерской/управленческой отчетности со стороны ДЗО;
- ▶ использование аффилированных компаний со стороны менеджмента ДЗО/Банка для личного обогащения в ущерб интересов ДЗО/Банка;
- ▶ продажа имущества третьим сторонам по заниженным ценам.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.2 Операционный риск (продолжение)

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия всех решений в Банке;
- ▶ внедрение системы проверки контроля и верификации при совершении сделок;
- ▶ утверждение руководства ДЗО на комиссии по кадрам;
- ▶ проверка со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и руководства ДЗО;
- ▶ ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета (ДЗО);
- ▶ полугодовой контроль со стороны Банка за исполнением стратегии развития (ДЗО);
- ▶ независимые проверки ДЗО и подразделений банка со стороны службы внутреннего аудита, подотчетной Наблюдательному Совету, в том числе на предмет соблюдения процедур принятия решений по активам, включая их оценку и реализацию;
- ▶ реализация имущества и активов через открытые процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);
- ▶ привлечение независимых оценочных компаний.

6.3 Прочие риски

6.3.1 Рыночный риск

Данный риск возникает в результате колебаний рыночных цен и котировок финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка, что может привести к снижению их стоимости. Банк выделяет среди рыночного риска только валютный риск. Из-за отсутствия торгового портфеля фондовый риск не является значимым для Банка.

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

В связи с тем, что большинство финансовых активов Банка, за исключением денежных и приравненных к ним средств, являются обесцененными и справедливая стоимость данных активов существенно ниже величины договорных требований по ним, сумма подверженная валютному риску по данным активам существенно отличается от величины номинальных требований в иностранной валюте. Банк рассчитывает и регулирует открытую валютную позицию (ОВП) на основе оценки реальной величины подверженности валютному риску по обесцененным проблемным и непрофильным финансовым активам.

В нижеследующей таблице отражена ОВП Банка в миллионах российских рублей по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	31 декабря 2018 г.	
	Доллар США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)
Активы	25 112	17 416
Обязательства	(2 818)	(376)
Чистая балансовая позиция	22 294	17 040
Влияние производных финансовых инструментов	(5 434)	(9 535)
Итого ОВП	16 860	7 505

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)**6.3 Прочие риски (продолжение)**

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Банка к изменению курсов иностранных валют на 31 декабря 2018 г. и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов иностранных валют может быть представлен следующим образом:

	Чистая прибыль/ (убыток)	Собственные средства
20% рост курса доллара США	3 372	3 372
20% снижение курса доллара США	(3 372)	(3 372)
20% рост курса евро	1 501	1 501
20% снижение курса евро	(1 501)	(1 501)

На стороне Банка валютный риск минимизируется путем ежедневного контроля над размером ОВП. ОВП была полностью закрыта в январе 2019 года.

В нижеследующей таблице отражена ОВП Группы в миллионах российских рублей по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2017 г.	
	Доллар США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)
Активы	91 463	3 919
Обязательства	(8 642)	(1 842)
Чистая балансовая позиция	82 821	2 077
Влияние производных финансовых инструментов	(58 343)	(2 271)
Итого ОВП	24 478	(194)

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Группы к изменению курсов иностранных валют на 31 декабря 2017 г. и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов иностранных валют может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	
	Чистая прибыль/ (убыток)	Собственные средства
20% рост курса доллара США	4 896	4 896
20% снижение курса доллара США	(4 896)	(4 896)
20% рост курса евро	(39)	(39)
20% снижение курса евро	39	39

6.3.2 Правовой риск

Данный риск относится к договорам и сделкам заключенным Банком, присоединяемыми/присоединенными банками и ДЗО до июля 2018 года с клиентами, сотрудниками, контрагентами и бывшими акционерами Банка, которые могут потребовать компенсировать ущерб из-за возможного неисполнения договорных обязательств/негативного влияния совершенных сделок. Кроме того, часть данных сделок может не быть отражена в информационных системах Банка или ДЗО в полном объеме. Вероятность реализации указанного риска и возможное негативное влияние данного риска на деятельность Банка не могут быть оценены с достаточной степенью достоверности в связи с отсутствием информации о наличии и содержании таких договоров/сделок. При реализации данного риска Банк в каждом конкретном случае выработает мероприятия для минимизации негативных последствий реализовавшегося риска.

Также правовой риск связан с возникновением у Банка убытков вследствие признания договоров, заключенными Банком и клиентами/контрагентами, недействительными. В данном случае риск управляется посредством участия Юридического департамента в согласовании договоров с клиентами/контрагентами.

Информация об условных обязательствах, возникающих в связи с судебными разбирательствами, приведена в Примечании 25.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.3 Прочие риски (продолжение)

6.3.3 Кредитный риск по казначейским операциям

Данный риск возникает в случае, если Банк/ДЗО размещают денежные средства в банки-контрагенты, а также в случае, если Банк заключает срочные конверсионные сделки с финансовыми институтами для регулирования валютной позиции.

Система управления включает установление ограничений на объемы казначейских операций (на корреспондентские счета, МБК, конверсионные операции) с контрагентами, имеющими высокий уровень кредитоспособности:

- ▶ с государственным участием свыше 50%; и (или)
- ▶ имеющим рейтинги АКРА не ниже АА.

6.3.4 Риск утечки конфиденциальной информации

Данный риск связан с возможностью эффективного препятствования недружественному Банку контрагенту при попытках получения им конфиденциальной информации, касающейся запланированных Банком мероприятий по реализации стратегии работы с проблемными и непрофильными активами.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ реализация системы менеджмента информационной безопасности в соответствии с «Корпоративной политикой информационной безопасности Банка «ТРАСТ», включающей, в том числе, такие меры как: протоколирование действий пользователей при использовании информационных ресурсов, защиту от вмешательств в процесс функционирования информационных систем, ограничение использования внешних носителей информации, ограничение использования внешних адресов электронной почты;
- ▶ проверка со стороны службы безопасности кандидатов на все должности в Банке.

6.3.5 Риск ликвидности

Данный риск возникает при неспособности Банка или ДЗО исполнить обязательств перед своими кредиторами/вкладчиками.

Риск ликвидности, будучи одним из ключевых в классической кредитной организации, в Банке является незначимым, так как пассивы Банка представлены в основном депозитом, полученным от Банка России, который является материнской компанией Банка. Прочие пассивы Банка, представляют собой вклады физических лиц, которые должны быть закрыты в течение 2019 года.

На стороне Банка управление этим риском подразумевает ежедневный контроль обязательных нормативов Н2 (норматив мгновенной ликвидности) и Н3 (норматив текущей ликвидности), а также еженедельный прогноз ликвидности на горизонте до 1 года. Прогноз основывается на плановых данных Бизнес-плана Банка и актуальных показателях его исполнения, прогноз также включает умеренный сценарии стресс-теста.

В случае нехватки ликвидности в ДЗО, Банк будет рассматриваться как основной источник ее предоставления. Контроль над платежной позицией и исполнением бюджета ДЗО происходит на ежемесячной основе со стороны Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)**6.3 Прочие риски (продолжение)**

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г. в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	31 декабря 2018 г.					Всего
	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- денным сроком	
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	36 794	–	–	–	–	36 794
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	307	39	1	–	–	347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	201 670	201 670
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	222	223	43	191	263	942
Прочие финансовые активы	100	825	–	–	–	925
Итого финансовые активы	37 423	1 087	44	191	201 933	240 678
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	20 997	2 687	75	–	–	23 759
Займы, полученные от ЦБ РФ	–	–	995 183	–	–	995 183
Прочие финансовые обязательства	327	199	–	–	–	526
Итого финансовые обязательства	21 324	2 886	995 258	–	–	1 019 468
Чистый разрыв ликвидности	16 099	(1 799)	(995 214)	191	201 933	(778 790)
Накопленное расхождение	16 099	14 300	(980 914)	(980 723)	(778 790)	

В связи с тем, что финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются обесцененными, они не отражены в таблице выше в соответствии с договорными денежными потоками. Как указано в Примечание 1 Наблюдательным советом Банка была утверждена предварительная оценка ожидаемых сумм и сроков поступления средств по указанным активам.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 г. в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	31 декабря 2017 г.					Всего
	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- денным сроком	
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	54 705	–	–	–	–	54 705
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	–	–	–	–	1 174	1 174
Кредиты и авансы, выданные банкам	191	208	2 210	5 990	–	8 599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 340	174	24 003	98 526	22 238	146 281
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	854	84 967	2 669	88 490
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	58	6 672	17 032	123 209	11 564	158 535
Прочие финансовые активы	–	–	435	–	–	435
Итого финансовые активы	56 294	7 054	44 534	312 692	37 645	458 219
Обязательства						
Счета и депозиты банков	306 586	–	–	–	–	306 586
Текущие счета и депозиты клиентов	48 803	68 261	842	–	–	117 906
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28 000	–	–	43 635	–	71 635
Обязательства по пенсионной деятельности	11 215	4 415	44 723	71 721	–	132 074
Прочие финансовые обязательства	454	–	3 277	–	–	3 731
Итого финансовые обязательства	395 058	72 676	48 842	115 356	–	631 932
Чистый разрыв ликвидности	(338 764)	(65 622)	(4 308)	197 336	37 645	(173 713)
Накопленное расхождение	(338 764)	(404 386)	(408 694)	(211 358)	(173 713)	

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)**6.3 Прочие риски (продолжение)**

Нижеследующая таблица отражает финансовые обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2018 г. и может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 г.					Суммарная величина оттока
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	18 289	2 746	2 743	77	–	23 855
Займы, полученные от ЦБ РФ	–	5 759	1 498	1 451 204	–	1 458 461
Прочие финансовые обязательства	327	199	–	–	–	526
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	18 616	8 704	4 241	1 451 281	–	1 482 842
Внебалансовые обязательства кредитного характера	1 016	–	–	–	–	1 016

Нижеследующая таблица отражает финансовые обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2017 г. и может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2017 г.					Суммарная величина оттока
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	1 799	309 970	–	–	–	311 769
Текущие счета и депозиты клиентов	23 940	25 273	71 089	894	–	121 196
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	28 186	82	380	2 021	100 008	130 677
Прочие финансовые обязательства	215	239	–	3 277	–	3 731
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	54 140	335 564	71 469	6 192	100 008	567 373
Внебалансовые обязательства кредитного характера	1 544	–	–	–	–	1 544

6.4 Система распределения полномочий и лимитов

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

В 1 квартале 2019 года решением Наблюдательного Совета Банка были утверждены обновленные полномочия коллегиальных органов Банка с учетом его специфики:

Наблюдательный совет

- ▶ Утверждение бизнес-плана, содержащего, в том числе, данные по объему возврата денежных средств (recovery) по активам.
- ▶ Предоставление согласий (предоставление рекомендаций для голосования членам коллегиальных органов ДЗО) на совершение сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию с баланса Банка или ДЗО активов:
 - ▶ находящихся в периметре группы связанных компаний (далее – «ГСК») с экспозицией более 3 млрд. рублей или входящих в утвержденный перечень компаний (в соответствии с приложением к утвержденной Матрице компетенций);
 - ▶ с экспозицией ГСК/актива более 1 млрд. рублей в части сделок, совершаемых с компаниями Группы ПАО Банк «ФК Открытие».

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.4 Система распределения полномочий и лимитов (продолжение)

Комитет по управлению активами при Наблюдательном совете

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

Правление

- ▶ Предварительное рассмотрение для последующего утверждения Наблюдательным советом бизнес-плана Банка.

Консультационный совет

- ▶ Совещательный орган, состоящий из представителей Банка и внешних экспертов:
 - ▶ предоставление рекомендаций Комитету по управлению активами и Кредитному комитету по активам или ГСК с экспозицией более 5 млрд. рублей при утверждении/изменении стратегий по активам;
 - ▶ предоставление рекомендаций Комитету по управлению активами и Кредитному комитету по активам или ГСК с экспозицией более 5 млрд. рублей при утверждении прочих сделок по активам, включая дофинансирование и реструктуризацию.

Комитет по управлению активами

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

Кредитный комитет

- ▶ Утверждение стратегий (мероприятий) по ГСК/Активам, не являющимся ДЗО, с экспозицией более 3 млрд. рублей.
- ▶ Утверждение прочих сделок, включая дофинансирование и реструктуризацию, по ГСК/Активам с экспозицией более 3 млрд. рублей.
- ▶ Предварительное рассмотрение сделок по списанию, продаже, уступке прав, выбытию активов с баланса Банка по ГСК / Активам с экспозицией более 3 млрд. рублей в целях вынесения на рассмотрение КУА при НС, находящихся в компетенции НС.

Малый кредитный комитет по корпоративному бизнесу

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4,5%, 6% и 8% соответственно.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием существенного объема резервов на возможные потери по кредитному портфелю, начиная с 22 декабря 2014 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения. Начиная с декабря 2014 года Банк находится в процедуре санации.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., Банк не соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк является дочерним банком ЦБ РФ и ведет свою деятельность на основании Плана участия, который был утвержден ЦБ РФ. Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволит обеспечить бесперебойную деятельность Банка.

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

8. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	153	1 350
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 503	2 866
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	37	4 777
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	4	99
Счета в банках, входящих в 30 крупнейших российских банков	1 068	27 675
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	1 072	27 774
Краткосрочные депозиты в других банках		
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	20 021	–
Договоры обратного «РЕПО» со сроком погашения менее 90 дней	–	14 424
Депозиты в банках, входящих в 30 крупнейших российских банков	14 008	3 514
Итого краткосрочные депозиты в других банках	34 029	17 938
Итого денежные и приравненные к ним средства	36 794	54 705

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 27.

9. Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и депозиты в других банках	–	9 775
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение	–	9 775
Резерв под обесценение	–	(1 176)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам	–	8 599

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы, выданные банком (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе Кредитов и депозитов в других банках отражены:

- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля потребительских розничных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 2 210 млн. рублей;
- ▶ межбанковский кредит, выданный под залог портфеля ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на сумму 5 990 млн. рублей.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 2018 год:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	46	1 176	1 222
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(46)	323	277
Перевода в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток»	–	(1 499)	(1 499)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	–	–	–

Описание подходов к распределению кредитов по этапам приведено в Примечании 31.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2017 год:

	2017 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 г.	1 192
Чистое восстановление резерва под обесценение	(16)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017 г.	1 176

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 27.

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс БНА с целью максимизации сборов по данным активам.

Основными задачами деятельности Банка по работе с активами являются:

- ▶ максимизация взыскания задолженностей с заемщиков и поступлений от портфелей активов;
- ▶ максимизация стоимости активов, через управление проблемными активами и повышение эффективности их деятельности, с целью последующей продажи на рынке.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по типам финансовых инструментов представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2018 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	
Долевые инвестиции в компании, не позволяющие Банку осуществлять контроль или оказывать существенное влияние	22 011
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	116 734
Итого инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	138 745
Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	
Долевые инструменты	15 096
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	15 722
Итого инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	30 818
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	
Долевые инструменты	20 971
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	11 136
Итого инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	32 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 670

По целям и подходам к работе и используемым стратегиям финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, разделены на три основные группы.

Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние

Данные активы представляют собой долговые вложения в компании, по которым у Банка отсутствует контроль или существенное влияние, а также долевые инвестиции в компании, не позволяющие Банку осуществлять контроль или оказывать существенное влияние.

Работа Банка по данной группе активов направлена на максимизацию возврата средств от активов. По стратегиям работы данная группа активов разделяется на реструктуризацию предоставленного финансирования, стратегию взыскания и реализацию долевых инвестиций в неконтролируемые компании.

Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики

Данные активы представляют собой инвестиции в компании, по которым у Банка есть операционный контроль или существенное влияние, а также инвестиции в компании, где получение операционного контроля ожидается в течение года.

Основная задача Банка по работе с данными активами заключается в повышении операционной эффективности компаний и, как следствие, их рыночной стоимости, с целью последующей продажи рыночным инвесторам.

Исходя из специфики работы данная группа активов дополнительно разделяется на работу с компаниями, осуществляющими деятельность в сырьевых и несырьевых отраслях экономики.

Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью

Данные активы также представляют собой инвестиций в подконтрольные компании, но в силу специфики деятельности данных активов выделяется в отдельную группу. В данную группу включаются инвестиции в подконтрольные компании, владеющие готовой недвижимостью (включая торговые центры, офисные центры и прочее), недвижимостью в стадии строительства и земельными участками.

Основная задача Банка по работе с данными активами заключается в управлении портфелями недвижимости для повышения эффективности их деятельности и, как следствие, их рыночной стоимости с целью последующей продажи рыночным инвесторам.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В структуре Банка выделены отдельные подразделения, ответственные за работу с активами, управление которыми осуществляется в рамках каждой из перечисленных ниже стратегий.

Стратегии работы, применяемые Банком, по компаниям, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние

Реструктуризация предоставленного финансирования

В рамках данной стратегии Банком осуществляется работа с задолженностью компаний, работающих в различных отраслях экономики.

В рамках реализации данной стратегии осуществляются мероприятия, направленные на максимизацию поступлений от операционной деятельности заемщиков и/или в результате продажи бизнеса/долга, с учетом временных ограничений проекта и рисков.

Методы работы с данными активами включают:

- ▶ организацию и контроль проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности должников и анализа кредитно-обеспечительной документации в рамках реструктуризации задолженности;
- ▶ оценку имущества, принадлежащего заемщикам, в том числе с привлечением независимых оценщиков;
- ▶ предварительный анализ и оценку потенциальных поступлений по активам;
- ▶ разработку стратегии реструктуризации проекта с целью обеспечения максимальных сборов;
- ▶ разработку совместно с заемщиками стратегии, бизнес-плана и финансовых моделей деятельности компаний;
- ▶ мероприятия по восстановлению стоимости актива с привлечением внутренних служб и внешних консультантов, а также расследование правонарушений и взыскание с предыдущего руководства и собственников;
- ▶ работа с заемщиком по частичному или полному погашению долга, а также поиск рыночных инвесторов для рефинансирования задолженности перед Банком;
- ▶ организация и контроль реализации утвержденных стратегий по проектам.

В рамках реструктуризации задолженности могут быть приняты решения, в том числе, о следующих изменениях в условиях предоставленного финансирования:

- ▶ перенос графика уплаты процентов / основного долга на более поздний срок с целью помочь заемщику справиться с временными трудностями;
- ▶ изменение графика погашения основной суммы долга с целью синхронизировать погашение основного долга с денежными потоками заемщика;
- ▶ конвертация долга в капитал с целью снижения долговой нагрузки на бизнес;
- ▶ изменение структуры и качества обеспечения по сделке;
- ▶ предоставление дополнительного финансирования по проекту в случае, если это приводит к существенному увеличению потенциального возврата задолженности или позволяет избежать существенного снижения потенциального возврата задолженности, связанного с остановкой производственной деятельности заемщика.

Реструктуризация задолженности подразумевает улучшение качества обеспечения по сделке за счет оформления дополнительного залогового обеспечения или поручительств и/или нормализацию платежной дисциплины заемщика.

Банк допускает конвертацию долга в капитал, если это позволяет Банку получить присутствие в Совете директоров заемщика или других коллегиальных органах и повышает влияние Банка на заемщика. В том случае, если конвертация долга в капитал приводит к получению операционного контроля над бизнесом, данный актив управляется в рамках стратегии управления компаниями для повышения операционной эффективности компании и ее рыночной стоимости, либо осуществляется продажа доли текущим бенефициарам или рыночным инвесторам.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Стратегии работы, применяемые Банком, по компаниям, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние (продолжение)

Стратегия взыскания

Основным направлением деятельности в рамках данной стратегии является работа по взысканию проблемной задолженности с заемщиков, поручителей и контролирующих их лиц в соответствии с индивидуально разработанной для каждого актива стратегией.

Работа с активом в рамках данной стратегии осуществляется в случае, если работа в рамках других стратегий признается бесперспективной, в т.ч. по результатам расчета и сравнения чистых дисконтированных денежных потоков от актива с использованием различных сценариев.

Основным направлением работы в рамках стратегии взыскания является разработка и применение модели судебного взыскания, включающей в себя такие направления как:

- ▶ взыскание задолженности и/или обращение взыскания на заложенное имущество в судебном порядке;
- ▶ реализация имущества в ходе проведения процедур исполнительного производства;
- ▶ банкротство должников с последующим привлечением к субсидиарной ответственности руководства и контролирующих должника лиц;
- ▶ выявление и оспаривание сделок, направленных на вывод имущества должника и/или его сокрытие;
- ▶ а также инициирование уголовного преследования предыдущего руководства и бенефициаров бизнеса при выявлении признаков состава преступлений.

При выборе стратегии взыскания ключевым фактором является максимально возможное удовлетворение требований Банка, с минимизацией временных и финансовых затрат, необходимых для достижения оптимального результата.

С целью максимизации погашения задолженности Банком могут проводиться следующие мероприятия:

- ▶ работа по получению сведения об имуществе, имеющемся у бенефициаров бизнеса и их близкого круга лиц, а также имущества самого заемщика, которое не входит в периметр проекта (заемщика);
- ▶ оценку имущества, принадлежащего заемщикам и поручителям, в том числе с привлечением независимых оценщиков;
- ▶ инвентаризацию кредитно-обеспечительной документации и, в случае необходимости, проведение мероприятий по восстановлению документации;
- ▶ проведение финансовых расследований, в том числе с привлечением независимых консультантов, направленных на выявление фактов вывода кредитных средств или имущества должников;
- ▶ работа с собственниками с целью досудебного урегулирования задолженности, а также погашения задолженности за счет активов, контролируемых бенефициарами, не являющихся обеспечением по требованиям Банка;
- ▶ привлечение независимых консультантов и юристов для помощи в отстаивании позиции Банка в судах в т.ч. в иностранных юрисдикциях.

Реализация долевых инвестиций в неконтролируемые компании

Основным направлением деятельности в рамках данной стратегии является постоянный анализ рынка и работа с контролирующими собственниками или потенциальными инвесторами с целью поиска возможности реализации данных активов по максимальной стоимости.

Методы работы с данными активами включают:

- ▶ предварительный анализ и оценка активов, выработка стратегии работы с активом;
- ▶ продажа имеющегося портфеля контролирующему собственнику либо рыночным инвесторам;
- ▶ реализация активов на организованном рынке;
- ▶ получение операционного контроля или существенного влияния посредством увеличения доли Банка в активе и продажа по более высокой цене с премией за наличие контроля / существенного влияния;
- ▶ реализация прав Банка на участие в коллегиальных органах с целью осуществления мониторинга за деятельностью данных активов и влияния на неблагоприятные для Банка решения.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Стратегии работы, применяемые Банком, в отношении подконтрольных компаний

Стратегия управления компаниями

В рамках данных стратегий Банк осуществляет работу с компаниями, осуществляющими деятельность в сырьевых и несырьевых сегментах экономики с широкой отраслевой принадлежностью.

Выбор стратегии проекта основывается на максимизации поступлений Банку от операционной деятельности и от последующей продажи компании, с учетом временных ограничений проекта и рисков.

В случае если после глубокого анализа отрасли и самой компании, были приняты решения о невозможности существенного роста стоимости бизнеса в среднесрочной перспективе, принимается решение о реализации данной компании на рынке, в т.ч. профильным инвесторам, которые заинтересованы в данных активах и смогут получить необходимую синергию от их приобретения, либо о реализации активов, принадлежащих данной компании, в т.ч. в рамках процедуры ликвидации или банкротства.

Этапы работы с активами могут включать:

- ▶ предварительный анализ и оценку активов;
- ▶ разработку и утверждение стратегии по проекту, в т.ч. оценка перспективности актива, ключевых целей бизнеса и сроков реализации;
- ▶ формирование профессионального руководства и органов корпоративного управления;
- ▶ комплексный аудит и оценку актива, в том числе с привлечением независимых консультантов и оценщиков;
- ▶ разработку, совместно с руководством подконтрольных компаний, бизнес-плана и детальной стратегии развития самого актива;
- ▶ проведение мероприятия по восстановлению стоимости актива с привлечением внутренних служб Банка и внешних консультантов, включая расследование фактов мошенничества и процедуру взыскания с предыдущего руководства и собственников;
- ▶ контроль над реализацией стратегии развития;
- ▶ выход из актива.

Банк может осуществлять дополнительное финансирование данных проектов в рамках выбранной стратегии. Дофинансирование осуществляется только в том случае, если финансовые модели деятельности компаний показывают, что чистые дисконтированные денежные потоки в результате предоставляемого дополнительного финансирования существенно увеличатся. Критерии и общий лимит дополнительного финансирования утверждены Наблюдательным советом Банка. Решение о дополнительном финансировании, сумма или лимит дофинансирования утверждаются индивидуально по каждому активу на Кредитном комитете Банка.

Исходя из отраслевой специфики, работы с данными активами дополнительно разделяется на стратегию работу с компаниями, осуществляющими деятельность в сырьевых и несырьевых отраслях экономики.

Управление недвижимостью

В рамках стратегии работы с недвижимым имуществом осуществляется и контроль над деятельностью дочерних компаний Банка, имеющих на балансе недвижимость, и операционное управление самими объектами недвижимости.

В рамках реализации данной стратегии осуществляются мероприятия, направленные на увеличение рыночной стоимости объектов недвижимости в управлении и их последующая реализация с целью достижения максимального возмещения.

Банком проводится оценка потенциала конкретного объекта недвижимости или группы объектов для принятия решения о перспективности их развития для увеличения рыночной стоимости и чистого операционного дохода. В случае экономической неэффективности развития объектов недвижимости, принимается решение об их реализации рыночным инвесторам в краткосрочной перспективе.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**Стратегии работы, применяемые Банком, в отношении подконтрольных компаний (продолжение)**

Этапы работы с активами могут включать:

- ▶ комплексный аудит и оценку имущества, в том числе с привлечением независимых консультантов и оценщиков;
- ▶ обеспечение юридической (судебной) защиты активов;
- ▶ проведение анализа потенциальных затрат Банка и его дочерних компаний, связанных с эксплуатацией и содержанием имущества, а также величины издержек, необходимых для реализации недвижимого имущества, и оценка потенциальных сроков его экспозиции;
- ▶ разработка и утверждение стратегии по управлению недвижимым имуществом и его реализации;
- ▶ в случае необходимости, привлечение управляющих компаний для повышения операционной эффективности и прозрачности деятельности объектов и, как результат, увеличения чистого операционного дохода;
- ▶ достройка объектов незавершенного строительства;
- ▶ продажа готовых объектов и земельных участков путем открытого экспонирования на рынке для максимального охвата потенциальных покупателей.

В таблице ниже представлен отраслевой анализ активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2018 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	138 745
Недвижимость и аренда	46 235
Сфера услуг	21 294
Нефть и газ	18 893
Промышленность	16 040
Финансы, инвестиции, лизинг	15 241
Строительство	10 987
Торговля	6 046
Транспорт	3 490
Сельское хозяйство	519
Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	30 818
Финансы, инвестиции, лизинг	10 378
Промышленность	9 432
Сельское хозяйство	8 311
Строительство	2 697
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	32 107
Недвижимость и аренда	32 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201 670

По состоянию на 31 декабря 2018 г. влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составило 68 994 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 0 рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 г. в случае отсутствия обеспечения справедливая стоимость указанных активов была бы ниже на 68 994 млн рублей.

Весь финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы и доходы в виде дивидендов не отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельно. В 2018 году Банком был получен убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 136 639 млн. рублей (2017 г.: прибыль 1 584 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2017 г. приведен в таблице ниже:

Активы	31 декабря 2017 г.
Находящиеся в собственности Группы	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 538
Еврооблигации Российской Федерации	51 332
Муниципальные облигации	189
Корпоративные облигации	58 984
Долевые ценные бумаги	20 268
Паевые инвестиционные фонды	1 970
	146 281
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли	146 281
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 281

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 27.

11. Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	–	239 224
Резерв под обесценение	–	(89 703)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	–	149 521
Кредиты, выданные физическим лицам, до вычета резерва под обесценение	116 897	93 783
Резерв под обесценение	(115 955)	(84 769)
Кредиты, выданные физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	942	9 014
Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	942	158 535

В связи с созданием Банка непрофильных активов на базе Банка (см. Примечание 1) и соответствующем изменением бизнес-модели работы с активами, корпоративные кредиты, являющиеся проблемными и непрофильными, были реклассифицированы в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (см. Примечание 31). Корпоративные кредиты, не являющиеся проблемными и непрофильными, были реализованы с баланса Банка.

Так как работы с розничными кредитами физическим лицам является не профильной деятельностью для БНА в 2018 году была реализована часть портфеля кредитов, выданных физическим лицам. Реализация большей части оставшегося портфеля кредитов, выданных физическим лицам, планируется в 2019 году.

В течение 2018 года Банком была реализована часть портфеля кредитов, выданных физическим лицам за 2 983 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости в отношении кредитов, выданных корпоративным клиентам, в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., представлен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	21 174	20 331	192 468	–	233 973
Приобретения	10 200	–	–	–	10 200
Погашения	(2 993)	(325)	(7 168)	–	(10 486)
Переводы в Этап 2	(9 946)	9 946	–	–	–
Переводы в Этап 3	(10 200)	–	10 200	–	–
Кредиты, уступленные в течение периода	(8 235)	(15 763)	–	–	(23 998)
Контрактные требования под проценты	–	968	8 041	–	9 009
Реклассификация в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (Примечание 31)	–	(15 157)	(203 541)	–	(218 698)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–	–

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за 2018 год по кредитам, выданным корпоративным клиентам:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 105	5 978	100 914	–	107 997
Приобретения	102	–	–	–	102
Погашения	(326)	(106)	(4 238)	–	(4 670)
Переводы в Этап 2	(219)	219	–	–	–
Переводы в Этап 3	(102)	–	102	–	–
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	307	2 902	35 814	–	39 023
Кредиты, уступленные в течение периода	(867)	(4 157)	–	–	(5 024)
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	–	–	4 356	–	4 356
Реклассификация в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (Примечание 31)	–	(4 836)	(136 948)	–	(141 784)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	–	–	–	–	–

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости в отношении кредитов физическим лицам в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., представлен ниже:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты физическим лицам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	6 119	373	162 501	–	168 993
Переводы в Этап 1	14	(6)	(8)	–	–
Переводы в Этап 2	(63)	74	(11)	–	–
Переводы в Этап 3	(334)	(139)	473	–	–
Изменение валовой балансовой стоимости (погашения и начисление процентов)	(1 970)	(100)	(2 991)	–	(5 061)
Контрактные требования по процентам	–	–	6 115	–	6 115
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	–	–	(1 710)	–	(1 710)
Кредиты, уступленные в течение периода	(2 994)	(103)	(48 343)	–	(51 440)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	772	99	116 026	–	116 897

В таблице ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за 2018 год по кредитам, выданным физическим лицам:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	726	248	162 000	–	162 974
Погашения	(176)	(19)	(1 941)	–	(2 136)
Переводы в Этап 1	22	(10)	(12)	–	–
Переводы в Этап 2	(36)	40	(4)	–	–
Переводы в Этап 3	(254)	(15)	269	–	–
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	253	(70)	(1 014)	–	(831)
Кредиты, уступленные в течение периода	(470)	(94)	(47 893)	–	(48 457)
Переоценка резерва под ОКУ для учета всех контрактных требований по процентам	–	–	6 115	–	6 115
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	–	–	(1 710)	–	(1 710)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 г.	65	80	115 810	–	115 955

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, за 2017 год:

	<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	55 459	88 526	143 985
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	34 813	(1 738)	33 075
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	(569)	(2 019)	(2 588)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	89 703	84 769	174 472

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 27.

12. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2018 г. инвестиционная недвижимость представляет собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс БНА с целью максимизации сборов по данным активам, либо объекты недвижимости, которые ранее использовались в основной деятельности Банка и были переведены в категорию инвестиционная недвижимость в связи со сворачиванием филиальной сети и освобождением офисов Банка.

Банком осуществляются мероприятия, направленные на увеличение рыночной стоимости объектов инвестиционной недвижимости в управлении и их последующая реализация с целью достижения максимального возмещения.

Банком проводится оценка потенциала конкретного объекта недвижимости объектов для принятия решения о перспективности его развития для увеличения рыночной стоимости. В случае экономической неэффективности развития объектов недвижимости, принимается решение об их реализации рыночным инвесторам в краткосрочной перспективе.

<i>Тип инвестиционной недвижимости</i>	<i>Место нахождения</i>	<i>Цель</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
			<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Офисная недвижимость	Россия, г. Москва	Сдача в аренду / Продажа	1 760	1 651
Торговая, офисная и жилая недвижимость	Регионы РФ, кроме Москвы	Сдача в аренду / Продажа	2 007	1 579
Земля	Регионы РФ, кроме Москвы	Продажа	1 817	878
			5 584	4 108

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2018 год и за 2017 год:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Справедливая стоимость на начало года	4 108	2 097
Получено в качестве отступного по кредитам, выданным корпоративным клиентам	105	305
Приобретение	–	235
Выбытие	(147)	(25)
Перевод из категории «Основные средства и нематериальные активы» и «Прочие активы»	214	1 630
Переоценка	148	(134)
Выбытие в связи с прекращением консолидации дочерних компаний	(1 248)	–
Объединение бизнеса (Примечание 4)	2 404	–
Справедливая стоимость на конец года	5 584	4 108

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В течение 2018 года Банк признал 212 млн. рублей доходов от инвестиционной недвижимости (2017 год: 45 млн. рублей убытка от инвестиционной недвижимости), который состоит из 148 млн. рублей увеличения справедливой стоимости и 102 млн. рублей дохода от сдачи в аренду (2017 год: 134 млн. рублей уменьшения справедливой стоимости и 89 млн. рублей дохода от сдачи в аренду).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. была определена на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности» и экспертных оценок руководства.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов недвижимости на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2018 г. была бы на 558 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2017 г.: 411 млн. рублей выше/ниже).

Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрывается в Примечании 26.

13. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Нематериаль- ные активы, относящиеся к клиентской базе</i>	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты / переоцененная стоимость					
31 декабря 2017 г.	2 122	1 909	6 116	936	11 083
Поступления	–	84	–	–	84
Выбытия	–	(521)	–	–	(521)
Перевод в категорию «Инвестиционная недвижимость»	(151)	–	–	–	(151)
Переоценка	(478)	–	–	–	(478)
Объединение бизнеса (Примечание 4)	–	17	–	34	51
Выбытие дочерних компаний (Примечание 28)	–	(99)	(6 116)	(21)	(6 236)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(46)	–	–	–	(46)
31 декабря 2018 г.	1 447	1 390	–	949	3 786
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2017 г.	–	1 544	185	666	2 395
Амортизационные отчисления	56	96	139	56	347
Выбытия	–	(472)	–	–	(472)
Перевод в категорию «Инвестиционная недвижимость»	(10)	–	–	–	(10)
Выбытие дочерних компаний (Примечание 28)	–	(64)	(324)	(18)	(406)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(46)	–	–	–	(46)
31 декабря 2018 г.	–	1 104	–	704	1 808
31 декабря 2018 г.	1 447	286	–	245	1 978

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности».

В результате переоценки в 2018 году Банк признал убыток от обесценения в размере 439 млн. рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью «Прочие общехозяйственные и административные расходы», и убытки в размере 39 млн. рублей в составе прочего совокупного дохода.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2018 г. была бы на 145 млн. рублей выше/ниже (31 декабря 2017 г.: 212 млн. рублей выше/ниже).

Более подробная информация о справедливой земли и зданий раскрывается в Примечании 26.

	<i>Земля и здания</i>	<i>Мебель и оборудование</i>	<i>Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе</i>	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>	<i>Итого</i>
Фактические затраты / переоцененная стоимость					
31 декабря 2016 г.	3 829	2 158	–	909	6 896
Поступления	–	125	–	8	133
Выбытия	(47)	(429)	–	–	(476)
Перевод в категорию «Инвестиционная недвижимость»	(1 630)	–	–	–	(1 630)
Переоценка	17	–	–	–	17
Приобретение дочерней компании	–	55	6 116	19	6 190
Исключение амортизации переоцененных зданий	(47)	–	–	–	(47)
31 декабря 2017 г.	2 122	1 909	6 116	936	11 083
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2016 г.	–	1 816	–	575	2 391
Амортизационные отчисления	68	103	185	79	435
Выбытия	(21)	(375)	–	–	(396)
Приобретение дочерней компании	–	–	–	12	12
Исключение амортизации переоцененных зданий	(47)	–	–	–	(47)
31 декабря 2017 г.	–	1 544	185	666	2 395
31 декабря 2017 г.	2 122	365	5 931	270	8 688

По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководством была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности».

В результате переоценки в 2017 году Группа признала прибыль от переоценки в размере 17 млн. рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью «Прочие операционные доходы».

Более подробная информация о справедливой земли и зданий раскрывается в Примечании 26.

В случае если бы здания и земля были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации и обесценения, ее балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. существенно не отличалась бы от балансовой стоимости, отраженной в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. совокупная первоначальная стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Банка, составила 327 млн. рублей (31 декабря 2017 г.: 520 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Прочие активы

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы	925	435
Гарантийные взносы	825	435
Незавершенные расчеты	37	–
Прочее	63	–
Прочие нефинансовые активы	203	1 009
Предоплата по прочим операциям	190	269
Требования по текущему налогу на прибыль	–	632
Прочие	13	108
Итого прочие активы	1 128	1 444

15. Счета и депозиты банков

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты	–	304 790
Корреспондентские счета типа «Лоро»	–	181
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	–	1 615
Итого счета и депозиты банков	–	306 586

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 1 690 млн. рублей, из которых ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 491 млн. рублей находились в собственности Группы и 199 млн. рублей были получены в залог по сделкам «обратного РЕПО».

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 27.

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	3 292	2 578
Корпоративные клиенты	11 631	1 826
Срочные депозиты		
Физические лица	8 817	104 246
Корпоративные клиенты	19	9 256
Итого текущие счета и депозиты клиентов	23 759	117 906

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Физические лица	12 109	106 824
Частные предприятия	11 650	11 082
Итого текущие счета и депозиты клиентов	23 759	117 906

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 27.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>Дата получения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Сумма займа</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	372 000	260 124
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	10 200	7 114
29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	8 279	5 693
5 июля 2018 г.	5 июля 2023 г.	0,50%	7 710	5 294
18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	23 240	15 900
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	30 546	20 897
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	3 000	2 052
31 августа 2018 г.	31 августа 2023 г.	0,50%	7 881	5 336
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	779 700	545 212
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	28 129	19 642
Депозиты, полученные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
15 ноября 2018 г.	25 сентября 2022 г.	0,50%	107 000	77 793
15 ноября 2018 г.	8 ноября 2023 г.	0,50%	45 750	30 126
			1 423 435	995 183

В 2018 году Банком были получены депозиты от ЦБ РФ в общей сумме 462 856 млн. рублей под льготную ставку 0,5% годовых. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под ставку 9,42-9,67% на дату получения средств. Доход от первоначального признания составил 161 407 млн. рублей и был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств.

В июле 2018 года, в результате присоединения АО «РОСТ БАНК» на баланс Банка перешли обязательства по депозитам ЦБ РФ в общей сумме 807 829 млн. рублей под льготную ставку 0,5%. Данные депозиты были отражены на балансе исходя из их стоимостной на балансе АО «РОСТ БАНК», которая была получена путем дисконтирования депозитов под ставку 9,42-9,67% на дату получения их АО «РОСТ БАНК».

В ноябре 2018 года, в результате присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку перешли обязательства по депозитам ЦБ РФ в общем размере 152 750 млн. рублей под льготную ставку 0,5%. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под ставку 9,67% на дату получения.

18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>Сумма займа</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	—	6,01%	28 000
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	43 635
Итого				71 635

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (продолжение)

В декабре 2014 года Банком была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 99 000 млн. рублей под льготную ставку 0,51% годовых. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Банк дисконтировал данный займ с использованием рыночной ставки 13,3% годовых. Банк признал займ первоначально по справедливой стоимости в сумме 31 209 млн. рублей. Сумма дохода от первоначального признания займа составила 67 791 млн. рублей. В марте 2018 года данный займ был досрочно возвращен Банком, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 55 365 млн. рублей, который был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств за вычетом отложенного налога в размере 11 073 млн. рублей.

В декабре 2015 года Банком была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн. рублей под льготную ставку 6,01% годовых. Займ от ГК «АСВ» был предоставлен бывшему акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа бывший акционер предоставил займ Банку в том же объеме и на тех же условиях. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Банк дисконтировал данный займ с использованием рыночной ставки 12,0% годовых. В апреле 2018 года в соответствии с требованиями подпункта 4 пункта 12 и пункта 12.1 статьи 189.49 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» обязательства Банка по данному займу перед бывшими акционерами были прекращены.

19. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства	526	3 731
Резерв на возможные потери под условные обязательства некредитного характера (Примечание 25)	169	3 346
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	133	183
Незавершенные расчеты	93	–
Обязательства по прочим операциям	131	202
Прочие нефинансовые обязательства	233	544
Авансы полученные	94	132
Обязательство по текущему налогу на прибыль	69	193
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	36	45
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов (АСВ)	34	174
Итого прочие обязательства	759	4 275

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери под условные обязательства некредитного характера за 2018 и 2017 годы:

	2018 г.	2017 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 346	6 598
Чистые доходы от восстановления резерва на возможные потери	(2 956)	(2 769)
Выбытие резерва в связи с прекращением консолидации дочерней компании	(743)	–
Изменение резерва за счет изменения курса валют	522	(268)
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	–	(215)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	169	3 346

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк выпустил 4 630 144 393 014 393 обыкновенных акций и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляла 1/463 014 393 рубля. Размер уставного капитала составлял 10 000 001 рублей.

В марте 2018 года в соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Акционерный капитал (продолжение)

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, в результате чего размер уставного капитала составил 300 000 000 рублей.

2 июля 2018 г. в рамках присоединения АО «РОСТ БАНК» было проведено размещение дополнительных акций Банка путем конвертации обыкновенных акций АО «РОСТ БАНК» в обыкновенные акции Банка, в результате чего размер уставного капитала увеличился на 350 000 000 рублей и составил 650 000 000 рублей.

25 октября 2018 г. зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных бездокументарных акций Банка в количестве 61 420 300 718 097 757 606 830 штук номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393, путем конвертации в акции Банка обыкновенных именных бездокументарных акции Акционерного общества «Банк Открытие Специальный», в результате чего размер уставного капитала увеличился на 13 265 310 рублей.

По состоянию на 1 января 2019 г. размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 663 265 310 рублей, и состоит из 3 071 014 156 177 453 207 606 830 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

21. Процентные доходы и процентные расходы

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 363	18 052
- Кредиты и авансы, выданные банкам	1 886	2 022
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
- Инвестиционные ценные бумаги	4 788	6 201
Итого процентные доходы	<u>15 037</u>	<u>26 275</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	(4 449)	(12 458)
- Счета и депозиты банков	(5 440)	(15 472)
- Займы, полученные от ЦБ РФ	(47 785)	-
- Займы, полученные от ГК «АСВ»	(648)	(5 412)
Итого процентные расходы	<u>(58 322)</u>	<u>(33 342)</u>
Чистый процентный доход	<u>(43 285)</u>	<u>(7 067)</u>

22. Расходы на персонал

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Вознаграждения сотрудникам	1 909	2 161
Налоги и отчисления по заработной плате	392	413
Итого расходы на персонал	<u>2 301</u>	<u>2 574</u>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Профессиональные услуги	640	280
Отрицательная переоценка основных средств (Примечание 13)	439	–
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	358	612
Амортизация и износ (Примечание 13)	347	435
Арендная плата	313	389
Информационные технологии	245	324
Претензии клиентов и другие штрафы	189	152
Коммунальные услуги и ремонт	149	191
Налоги, отличные от налога на прибыль	146	150
Связь	84	137
Реклама и маркетинг	14	110
Прочие	244	198
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	<u>3 168</u>	<u>2 978</u>

24. Налог на прибыль

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	559	640
Расход по отложенному налогу на прибыль	11 073	82
Итого расход по налогу на прибыль	<u>11 632</u>	<u>722</u>

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2018 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2017 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%).

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом на прибыль:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Убытки до налогообложения	(219 101)	(145 915)
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	(43 820)	(29 183)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	46 025	28 485
Расходы по пенсионной деятельности, не учитываемые в целях налогообложения	–	868
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	820	765
Амортизация экономической выгоды от получения займов от ЦБ РФ	8 793	–
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке	(186)	(213)
Итого расход по налогу на прибыль	<u>11 632</u>	<u>722</u>

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован Банком без ограничения срока.

Как описано в Примечании 5, по оценке Руководства Группы по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

Движение временных разниц за 2018 год представлено в таблице ниже:

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.</i>	<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Относя- щийся к прибыли или убытку</i>	<i>Относя- щийся к отчету об изменениях в составе собственных средств</i>	<i>Объединение бизнеса и приобрете- ние активов и обяза- тельств</i>	<i>Выбытие дочерней организации</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.</i>
Налоговый эффект от вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц							
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	4 184	–	4 686	–	16 886	–	25 756
Инвестиционные ценные бумаги	16 475	–	(16 475)	–	–	–	–
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	3 901	2 914	74 686	–	150 566	–	232 067
Экономическая выгода от получения займов от ГК «АСВ»	(12 856)	–	1 783	11 073	–	–	–
Резерв под обесценение	24 298	–	(24 298)	–	–	–	–
Прочие	3 914	–	(5 430)	–	–	1 019	(497)
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу на прибыль	39 916	2 914	34 952	11 073	167 452	1 019	257 326
Непризнанный отложенный налоговый актив	(40 982)	(2 914)	(46 025)	–	(167 405)	–	(257 326)
Чистые признанные обязательства по отложенному налогу на прибыль	(1 066)	–	(11 073)	11 073	47	1 019	–

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Налог на прибыль (продолжение)

Движение временных разниц за 2017 год представлено в таблице ниже:

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.</i>	<i>Относящийся к прибыли или убытку</i>	<i>Относящийся к прочему совокупному доходу</i>	<i>Объединение бизнеса</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.</i>
Налоговый эффект от вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц					
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	5 597	(1 451)	–	38	4 184
Инвестиционные ценные бумаги	–	16 553	(78)	–	16 475
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	3 053	771	–	77	3 901
Экономическая выгода от получения займов от ГК «АСВ»	(13 797)	941	–	–	(12 856)
Резерв под обесценение	13 792	10 506	–	–	24 298
Прочие	3 930	1 202	–	(1 218)	3 914
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу на прибыль	12 575	28 522	(78)	(1 103)	39 916
Непризнанный отложенный налоговый актив	(12 575)	(28 485)	78	–	(40 982)
Чистые признанные обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	37	–	(1 103)	(1 066)

25. Внебалансовые и условные обязательства**Налоги**

Существенная часть деятельности Банка и его дочерних компаний осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования.

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Налоги (продолжение)

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов.

Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка и его дочерних компаний, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. руководством Банка получено требование по исполнению договора, предусматривающего обязательство Банка по покупке ценных бумаг на сумму 71 млн. долларов США, эмитированных компаниями, являющимися на отчетную дату неплатежеспособными. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде. Банк не создавал резерв в отношении данного иска.

По мнению руководства, Банк не понесет существенных убытков по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания консолидированной финансовой отчетности. Тем не менее, есть вероятность предъявления в будущем исков, связанных с договорами и сделками, заключенными до июля 2018 года присоединенными банками или дочерними и зависимыми компаниями.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком был создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 3 346 млн. рублей, в т.ч. 2 534 млн. рублей по искам держателей субординированных кредитных нот, признание которых было прекращено Банком в течение 2014 и 2015 годов. Резерв был отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группе были предъявлены иски на общую сумму 5 015 млн. рублей от бывшей материнской компании Банка и на 12 557 млн. рублей с требованием о компенсации убытков. Группа не создавала резерв в отношении данных исков.

Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Банком по требованию клиентов. В связи с тем, что Банк перестал осуществлять активные банковские операции, на текущий момент действующие кредитные линии открыты только в рамках дополнительного финансирования проектов, находящихся в работе БНА, как это описано в Примечании 10. Все договоры кредитных линий содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита, в связи с этим подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Банком.

Гарантии представляют собой обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. В связи с тем, что Банк перестал осуществлять активные банковские операции, выдача новых банковских гарантий не осуществляется.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	1 016	1 544
Гарантии выданные	91	817
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	<u>1 107</u>	<u>2 361</u>

Совокупная договорная сумма указанных выше обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, так как срок исполнения данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования. Таким образом, перечисленные выше внебалансовые обязательства кредитного характера не должны рассматриваться как ожидаемые оттоки денежных средств.

Обязательства по операционной аренде

В ходе ведения обычной деятельности Банк заключает договоры операционной аренды офисного оборудования и помещений. Информация по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. о минимальных будущих платежах по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, приведена ниже:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
До 1 года	198	18
От 1 года до 5 лет	722	1
Более 5 лет	–	–
Итого	<u>920</u>	<u>19</u>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- ▶ Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже в таблице представлена информация о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых существенно отличается от их балансовой стоимости:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	23 759	23 743	117 906	117 647
Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	995 183	986 911	–	–
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	71 635	75 192
	31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	23 743	23 743
Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	–	–	986 911	986 911
	31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	117 647	117 647
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	75 192	75 192

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, были применены следующие допущения:

- ▶ Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в Уровень 3 иерархии, представленной выше, были определены в соответствии с общепринятыми моделями оценки стоимости, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента, была наиболее существенным допущением.
- ▶ Банк считает договорные процентные ставки по краткосрочным депозитам в других банках, отраженным в статье денежные и приравненные к ним средства, кредитам и авансам, выданным банкам, счетам и депозитам банков и по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рыночными и, следовательно, по оценке Банка справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровни иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлена в таблице ниже:

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 207	–	200 463	201 670
Инвестиционная недвижимость	–	–	5 584	5 584
Основные средства – земля и здания	–	–	1 447	1 447
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	22 786	14 008	–	36 794
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	347	–	–	347
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	942	942
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	–	–	23 743	23 743
Займы, полученные от ЦБ РФ	–	–	986 911	986 911

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлена в таблице ниже:

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 538	15 645	3 098	146 281
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 491	86 999	–	88 490
Инвестиционная недвижимость	–	–	4 108	4 108
Основные средства – земля и здания	–	–	2 122	2 122
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	40 281	14 424	–	54 705
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 174	–	–	1 174
Кредиты и авансы, выданные банкам	–	8 599	–	8 599
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	158 535	158 535
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Счета и депозиты банков	–	306 586	–	306 586
Средства клиентов	–	–	117 647	117 647
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	75 192	75 192

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, включенная Уровень 1, основывается на рыночных котировках.

Более подробно информация о классификации активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для целей оценки справедливой стоимости и об использованных методах оценки представлена в Примечании 5.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	(Расходы)/ доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	Объедине- ние бизнеса	Приобре- тения	Продажи/ поступ- ления по активам	Переводы между катего- риями	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 098	12 014	(137 116)	72 517	159 519	(61 275)	151 706	200 463
Инвестиционная недвижимость	4 108	–	148	2 404	105	(147)	(1 034)	5 584
Основные средства – земля и здания	2 122	–	(534)	–	–	–	(141)	1 447
	9 328	12 014	(137 502)	74 921	159 624	(61 422)	150 531	207 494

	На 1 января 2017 г.	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках	Объедине- ние бизнеса	Приобре- тения	Продажи	Переводы между катего- риями	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	973	(303)	3 098	–	(670)	–	3 098
Инвестиционная недвижимость	2 097	(134)	–	540	(25)	1 630	4 108
Основные средства – земля и здания	3 829	(31)	–	–	(46)	(1 630)	2 122
	6 899	(468)	3 098	540	(741)	–	9 328

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	2018 г.			2017 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные расходы	Итого	Реализо- ванные расходы	Нереализо- ванные расходы	Итого
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 899)	(125 217)	(137 116)	(303)	–	(303)
Доходы/(расходы) по инвестиционной недвижимости	–	148	148	–	(134)	(134)
Прочие доходы/(расходы)	–	(495)	(495)	–	(31)	(31)
Итого	(11 899)	(125 564)	(137 463)	(303)	(165)	(468)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2018 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)	68 994	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	10-15%, не применимо, 9-13%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)	131 469	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования, свободный денежный поток, значение рыночных мультипликаторов	11,7%, не применимо, не применимо
Инвестиционная недвижимость	5 584	Сравнительный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо
Земля и здания	1 447	Сравнительный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2017 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 098	Стоимость чистых активов	Стоимость базового актива	Не применимо
Инвестиционная недвижимость	4 108	Сравнительный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо
Земля и здания	2 122	Сравнительный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо

По состоянию на отчетную дату справедливая стоимость определялась исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования объектов инвестиционной недвижимости.

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2018 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости и земли и зданий Банк применил альтернативные возможные допущения, указанные в таблице ниже, к расчету справедливой стоимости активов, которые с точки зрения Банка находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5):		
Дополнительная торговая скидка в размере 10%	68 994	(6 899)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	68 994	(6 899)
Увеличение ставки капитализации на 3%	68 994	(14 784)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	68 994	(6 899)
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5):		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	131 469	(12 870)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	131 469	(13 147)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	5 584	(558)
Земля и здания (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	1 447	(145)

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2017 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк скорректировал стоимость базового актива, путем увеличения на 1% ставки дисконтирования, а для инвестиционной недвижимости, земли и зданий путем применения торговой скидки на 10% к расчету стоимости базового актива, что с точки зрения Банка находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3 098	(31)
Инвестиционная недвижимость	4 108	(411)
Земля и здания	2 122	(212)

27. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. объем операций Банка со связанными сторонами, кроме операций с государством и с компаниями, связанными с Банком через государство, составил:

	31 декабря 2018 г.		
	Операции с ЦБ РФ (контролирующим акционером)	Операции с неконсолированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем ЦБ РФ
Денежные и приравненные к ним средства	21 524	–	15 099
Обязательные резервы в ЦБ РФ	347	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	62 925	2 945
Текущие счета клиентов	–	10 060	–
Займы, полученные от ЦБ РФ (рубли: 9,42-9,67%, номинальная ставка 0,5%)	995 183	–	–

По состоянию на 31 декабря 2017 г. объем операций Группы со связанными сторонами, кроме операций с государством и с компаниями, связанными с Группой через государство, составил:

	31 декабря 2017 г.		
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров
Денежные и приравненные к ним средства	20 947	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (рубли: 4,12-14,15%)	10 162	–	–
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 8,5-18,13%)	–	–	8 200
Прочие активы	3	–	1
Счета и депозиты банков (рубли: 7-9,25%)	304 814	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов	–	10	8 927
Прочие обязательства	93	–	–

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за рассматриваемые периоды составили:

	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы		
- Операции с акционерами	1 321	1 063
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	754	277
Процентные расходы		
- Операции с акционерами	(49 738)	(9 497)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(411)	(260)
Комиссионные доходы/(расходы)		
- Операции с акционерами	–	(126)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	–	1
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		
- Операции с акционерами	(3)	154
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	10	–
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Операции с неконсолированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	6 825	–
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	276	–

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В период с августа 2017 года по 14 марта 2018 г. ПАО Банк «ФК Открытие» являлся контролирующим акционером Банка. В период с 15 марта по 13 июня 2018 г. управление Банком осуществлялось Временной администрацией в лице УК ФКБС. В мае 2018 года в результате дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка, Банк стал дочерним банком ЦБ РФ. Начиная с 15 марта 2018 г. Банк не находится под контролем ПАО Банк «ФК Открытие», при этом Банк и Группа ПАО Банк «ФК Открытие» остались компаниями, находящимися под общим контролем акционеров.

Взаимодействие с ПАО Банк «ФК Открытие», а также движение активов между Банком и ПАО Банк «ФК Открытие», которое имело место в 2018 году, осуществлялось:

- ▶ в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Планом участия; либо
- ▶ на рыночных условиях (для тех сделок, которые не были предусмотрены Планом участия).

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

- ▶ присоединение к Банку АО «Банк Открытие Специальный» в ноябре 2018 года, который содержал на балансе проблемные и непрофильные активы, а также обязательства по депозитам ЦБ РФ (более подробная информация приведена в Примечание 4);
- ▶ продажа Банком 99,9% вложений в уставный капитал ООО «Забота» которому принадлежит 98,4% акций АО «НПФ Электроэнергетики» за 5 550 млн. рублей (более подробная информация приведена в Примечание 28);
- ▶ продажа Банком ПАО Банку «ФК Открытие» на рыночных условиях портфеля кредитов физических лиц за 2 737 млн. рублей;
- ▶ продажа Банком на рыночных условиях прав требования по корпоративным кредитам и портфеля ценных бумаг на общую сумму 83 803 млн. рублей.

В течение 2018 года Банком были проданы ПАО «БИНБАНК» ценные бумаги на общую сумму 7 356 млн. рублей.

Кроме этого, в рамках формирования портфеля активов БНА, в соответствии с Планом участия, Банком в 2018 году были приобретены проблемные и непрофильные активы у ряда финансовых организаций, находящихся под контролем ЦБ РФ через ПАО Банк «ФК Открытие» или напрямую (более подробная информация приведена в Примечании 4).

В течение 2017 года Банком были приобретены акции контролирующего акционера Банка на сумму 40 111 млн рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Банка. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские и другие операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Банка за исключением операций по привлечению займов от ГК «АСВ», информация по которым раскрыта в Примечании 18.

Кроме этого в 2018 году в соответствии с Планом участия Банком были приобретены у ГК «АСВ» права требования по договорам займа за 10 200 млн рублей.

В 2018 году сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая пенсионные отчисления и единовременные выплаты, включенная в статью «Расходы на персонал», составила 52 млн. рублей (2017 год: 97 млн. рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. Выбытие дочерних компаний

В марте 2018 года Банком был утерян контроль над компанией ООО «Забота» и подконтрольной ей компанией АО «НПФ электроэнергетики». ООО «Забота» на момент потери контроля находилась под общим контролем акционеров Банка.

В следующей таблице представлена стоимость чистых активов Группы ООО «Забота» и АО «НПФ электроэнергетики» в соответствии с текущей балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности по МСФО на дату утери контроля:

	Стоимость на момент выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	44 410
Средства в кредитных организациях	212
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77 530
Основные средства и нематериальные активы	5 830
Прочие активы	783
Итого активы	128 765
Обязательства	
Обязательства по договорам пенсионного страхования	127 732
Отложенные налоговые обязательства	1 019
Прочие обязательства	91
Итого обязательства	128 842
Чистый дефицит активов компании	(77)
Полученное возмещение	5 550
Неконтрольные доли участия	(255)
За вычетом чистых активов дочерней компании	77
Прибыль от выбытия	5 372

Результат от выбытия отражен в составе нераспределенной прибыли.

В следующей таблице представлено движение денежных средств по данному выбытию:

Полученное возмещение	5 550
Чистые денежные средства, выбывающие с дочерней компанией (исключаются из состава денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(44 410)
Чистый отток денежных средств	(38 860)

В 1-м квартале 2018 года АО «НПФ электроэнергетики» вернул ПАО Банк «ФК Открытие» часть безвозмездного вклада в имущество, полученного на покрытие отрицательного финансового результата от инвестирования средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов в размере 840 млн. рублей.

29. Дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк имеет 228 дочерних и ассоциированных компаний.

Начиная со 2 июля 2018 г. Банк соответствует определению инвестиционной компании и применяет исключение для инвестиционной компании в части консолидации дочерних компаний в финансовой отчетности.

Более детально информация об учете Банка как инвестиционной компании приведена в Примечании 3.

Консолидируемые дочерние компании

Банк консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Дочерние компании (продолжение)**Консолидируемые дочерние компании (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк не являлся инвестиционной компанией. В отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г. были консолидированы следующие компании:

Название компании	Страна регистрации / осуществления операций	Основной вид деятельности	Участие по состоянию на 31 декабря 2017 г., %
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Россия	Управления инвестициями	100%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Россия	Управления инвестициями	100%
ООО «Траст-брокер»	Россия	Управления инвестициями	100%
ООО «Забота»	Россия	Управления инвестициями в негосударственный пенсионный фонд	99,9%
АО «НПФ электроэнергетики»	Россия	Негосударственный пенсионный фонд	98,3%

Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании

Доли участия в неконсолидируемых дочерних компаниях (как правило, доля участия Банка более 50%) и в ассоциированных (как правило, доля участия Банка от 20% до 50%) компаниях отражаются в учете по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Банка были следующие неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ООО «РОСТ КАПИТАЛ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «РОСТ ИНВЕСТИЦИИ»	Россия	Управления инвестициями	100,00%
ОАО «Колымский аффинажный завод»	Россия	Добыча полезных ископаемых	39,00%
ЗПИФ недвижимости «Шоколад»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
GCM GLOBAL ENERGY SLAVKALI (CYPRUS) LIMITED	Кипр	Добыча полезных ископаемых	25,00%
Foreign LLC Slavkali Belarus	Беларусь	Добыча полезных ископаемых	24,98%
Закрытое акционерное общество «УНПП»	Россия	Нефть и газ	56,17%
ЗПИФ рентный «ФИНАМ-капитальные вложения»	Россия	Недвижимость и аренда	69,78%
ООО ФК «РОСТ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
АО «РАПИД»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
LARIENA INVESTMENTS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
Arbogate Investments Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
Korvolex Holding Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
Rusgrain Holding Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
Rusgrain (Overseas) Ltd.	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ПАО «РУСГРЭЙН ХОЛДИНГ»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
ООО «ГРАНО»	Россия	Торговая деятельность	69,21%
ООО «Русская нива»	Россия	Торговая деятельность	69,21%
Компания «Аравиль Холдингс Лимитед» (Araville Holdings Limited)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ»	Россия	Деятельность в области права	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ СЕКЬЮРИТИ»	Россия	Деятельность в области права	68,52%
ООО «Русское Зерно Уфа»	Россия	Сельское хозяйство	68,52%
ООО «Торговый дом «АВДОН»	Россия	Торговая деятельность	69,21%
ООО Торговый дом «Турбаслинский бройлер»	Россия	Торговая деятельность	69,21%
ООО «Птицефабрика «Уфимская»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
ООО «Птицефабрика «Ашкардарская»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
ООО «Племптицефабрика «Юбилейная»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
ОАО «Уфимский комбинат хлебопродуктов»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
ОАО «Туймазинская птицефабрика»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
ОАО «Турбаслинские бройлеры»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
Tegli Holding Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	71,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Дочерние компании (продолжение)

Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании (продолжение)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ЗАО «Новоенисейский лесохимический комплекс» (ЗАО «НЛХК»)	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	71,00%
VR Petra Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
LIRCIO INVESTMENTS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Цветочный экспресс»	Россия	Торговая деятельность	25,50%
ООО «ИНВЕСТЛАЙН»	Россия	Инвестиционная деятельность	99,99%
Delstern Equities Corp.	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
KLERIONA INVESTMENTS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Экопэт»	Россия	Пищевая промышленность	100,00%
BENLERCY INVESTMENTS LTD	Белиз	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
TEPRINEM HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «КОПЫЛОВСКИЙ КИРПИЧ»	Россия	Строительство и стройматериалы	35,00%
АО «Интерпропром»	Россия	Недвижимость и аренда	84,25%
ООО КЗСМ	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
АО Эльдако	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
АО Эльдако ГХ	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Крупенниковский меловой карьер»	Россия	Добыча полезных ископаемых	99,80%
Spatra Holdings Ltd.	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «СЧ-недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ОЛЕКИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД (Великобритания) (Компания «ОЛЕКИТ» (OLEKIT) (Великобритания))	Великобритания	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ОЛЕКИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД (Кипр) (Компания «ОЛЕКИТ» (OLEKIT) (Кипр))	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
НИВЕРСОН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Компания «Ниверсон» (Niverson))	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
BROKENFORD HOLDINGS LIMITED (Компания «Брокенфорд»)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
GALANTOR FINANCE LIMITED (Компания «Галантор»)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	50,00%
Darwood Investment Ltd. (Компания «Дарвуд»)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
Aurevo Ltd. (Компания «АУРЕВО ЛТД»)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «ИНТЕКО»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Интеко Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ОАО «УК «Энергосфера»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Артмеханик»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Матрица»	Россия	Строительство и стройматериалы	86,63%
АО «КРИОН»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «СК Стратегия»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ТД «Международная»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ТД «Русаковская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
АО «Стройтехинвест»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «СтройПодрядГруппа»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «УКС «Интеко»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
АО «Садовые Кварталы»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ТД Нежинская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Раушская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Исаакиевский Отель»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
АО «ВИП-Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Магистрат»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ПАТРИОТ-НЕВА»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
ООО «Магистрат-Дон»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
АО «Стройподряд»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
АО «Патриот»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%
ООО «Красные ворота»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Северо-Запад»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%
ООО «Патриот-Комфорт»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Юг» (ООО «ПД ЮГ»)	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
ООО «ДСК-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
ООО «Патриот Северо-Запад»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
ООО «Компания Ростовское Море»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «Южный региональный НИИПИ градостроительства»	Россия	Строительство	87,50%
ООО «Меридиан»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «Патриот-Сервис»	Россия	Недвижимость и аренда	44,62%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Дочерние компании (продолжение)**Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании (продолжение)**

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ООО «Акварель»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
ООО «ККПД-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	86,62%
ООО «РегионТрансОйл»	Россия	Инвестиционная деятельность	87,50%
ООО «ЛенСтройИнвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
АО «УК «ККПД»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «ДСК № 7»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
АО «ККПД»	Россия	Строительство и стройматериалы	67,49%
BALAMER HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%
ООО «А101»	Россия	Строительство и стройматериалы	49,00%
ПАО «Авгур Эстейт»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	49,00%
АО «А101 Девелопмент»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	49,00%
ООО «Кондитерская фабрика «Богатырь»	Россия	Пищевая промышленность	50,00%
ООО «Фрегат логистик»	Россия	Деятельность по складированию и хранению	25,00%
ООО «Глобал трак трейдинг»	Россия	Торговая деятельность	25,00%
ООО «Марлин»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%
ООО «Парадиз – Холдинг»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%
ООО «Богучанский ЛПК»	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	100,00%
ООО «Богучанский ЛЗУ»	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	100,00%
ООО «Импульс»	Россия	Торговая деятельность	50,00%
ООО «Кармамель»	Россия	Пищевое производство	50,00%
ООО «Вектор Плюс»	Россия	Торговая деятельность	50,00%
ООО «БФИ (ООО «Бюро Факторинговой Информации)»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
АО «Птицефабрика Башкирская»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
БАШКИРСКОЕ ЗЕРНО ООО	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
БАШКИРСКОЕ ЗЕРНО+ ООО	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО АГРОХОЗЯЙСТВО «МИР»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ТД РУССКОЕ ЗЕРНО ООО	Россия	Торговая деятельность	100,00%
ДЖОН ТЭОДОРО ЭСТЕЙТ ООО	Россия	Торговая деятельность	50,00%
ДОМ МУЛЬТИАССОРТИ ООО	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%
ОРИОН МАРКЕТ ООО	Россия	Торговая деятельность	50,00%
БАЛТТЕХПРОМ ООО	Россия	Химическая промышленность	100,00%
КОЛЛЕКТОРСКОЕ АГЕНТСТВО ИМПУЛЬС ООО	Россия	Деятельность в области права	100,00%
КОНСТРУКЦИЯ ООО	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%
ПЕРСПЕКТИВА ООО	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
ТОВИУС ООО	Россия	Инвестиционная деятельность	100,00%
РОУЗХИЛЛ АО	Россия	Сельское хозяйство	50,00%
ООО «Монтажотделстрой»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «Московская книга»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Ситиград»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%
ООО «Фаворит Технолоджи»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Триумф»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
ООО «Русская мельница-Н»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «Оритэкс»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «Русинком»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «ДЖАСТ М»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «ИнвестПаркинг»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
АО «Теплые торговые ряды»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
АО «Бизнес Финансы Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «МДЗ «Дербеневка»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «Русь»	Россия	Недвижимость и аренда	99,94%
ООО «Сиал»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Приват Лизинг»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Дискус»	Россия	Недвижимость и аренда	97,00%
ООО «Карон»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%
АО «ГК-4»	Россия	Электроэнергетика	100,00%
ОАО «ЭЛИТ ЭСТЕЙТ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Траст СМ» (ранее ООО «Лифт Ап»)	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Зеленый Бор»	Россия	Инвестиционная деятельность	99,87%
АО «Галилео Нанотех»	Россия	Металлургическая промышленность	95,00%
Итальянская компания Галилео Вакуум Системс Эс Пи Эй GALILEO VACUUM SYSTEMS SPA	Италия	Финансы, инвестиции, лизинг	95,00%
АО «Деловой центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
ООО «СХП Зерновик»	Россия	Деятельность в области права	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Дочерние компании (продолжение)**Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании (продолжение)**

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ООО «АКСИНЫНО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Коврово»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Агропредприятие «Раевское»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
SITALO LIMITED	Кипр	Производство цемента	100,00%
ООО «АТАКАЙЦЕМЕНТ»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
ООО «МуромЭнергоМаш» (ООО «МЭМ»)	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
ООО «Тулльская геологоразведочная партия»	Россия	Геологоразведка	100,00%
ООО «Углегорск-цемент»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
ООО «Жирновское горное управление»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%
ООО «Ключевское горное управление»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%
ОАО «ОТД «Ясенево»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%
КОО ВЕСНАКО ХОЛДИНГС	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	99,18%
ООО «ФАВОРИТ АЛЪЯНС»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%
КОО ОЛЕСТИО ХОЛДИНГ ЛТД	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	99,18%
АО «СДЦ «Труд»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%
КООО РИТАНИЯ ЛИМИТЕД	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	99,18%
ООО «ВЕРСАЛЬ»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%
Акционерное общество «ВЕГЕТТА»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
Акционерное общество «Курьяновское»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Тройка Лизинг»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Траст-брокер»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ МДМ-Золотой город	Россия	Недвижимость и аренда	75,64%
ЗПИФ недвижимости ТрейдКэпитал	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Верита»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
ООО «Проектное бюро «Промстройпроект»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
ООО «Линия»	Россия	Геологоразведка	100,00%
ООО «МаслоОптТрейд»	Россия	Пищевое производство	100,00%
ООО «Тамала-Эли베이터»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Хлебоприемный пункт № 7» (ООО «ХПП № 7»)	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Агротех-Сервис»	Россия	Транспортные услуги	100,00%
ООО «УК «Ростагро»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Джемфреш»	Россия	Сельское хозяйство	51,00%
ООО «Лада+»	Россия	Сельское хозяйство	99,00%
ООО «Лада-Молоко» (ООО «Лада-М»)	Россия	Пищевое производство	99,00%
ООО «ГОЛД АГРО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «БЕКОВОАГРО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «АГРОПЛАТИНУМ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «РС-ТРЕЙД»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «РостАгроТрейд» (ООО «РАТ»)	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «КУРГАНОВСКИЙ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «РОСТАГРО-САРАТОВ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
(ООО Аграрный Альянс)			
ООО «РОМАНОВСКАЯ НИВА»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «ЦЕНТРАЛЬ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «АГРОДАЙМОНД»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Формат»	Россия	Инвестиционная деятельность	100,00%
ООО «СИБИРЬЛИЗИНГКОМ»	Россия	Строительство и стройматериалы	85,00%
ООО «ТД «ЛИННАФРОСТ»	Россия	Машиностроение	100,00%
ООО «ВЗХТ»	Россия	Машиностроение	100,00%
ООО «АГАЛАТ»	Россия	Торговая деятельность	100,00%
ООО «ТРАСТ ПТИЦЕВОДЧЕСКИЙ ХОЛДИНГ»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%
ООО «УРАЛБРОЙЛЕР»	Россия	Торговая деятельность	99,99%
ООО Торговый Дом «Здоровая Ферма»	Россия	Торговая деятельность	99,99%
ООО «Уральская мясная компания»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%
ООО «Здоровая Ферма Деликатесы»	Россия	Пищевое производство	99,99%
ООО «Деликатесы от Здоровой Фермы»	Россия	Пищевое производство	99,99%
АО «Птицефабрика «Комсомольская»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%
ЗАО «УРАЛБРОЙЛЕР»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%
ООО Комбикормовый завод «Здоровая Ферма»	Россия	Торговая деятельность	99,99%
ООО Агрохолдинг «Уралбройлер»	Россия	Пищевое производство	99,99%
ООО ГК «Здоровая ферма»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%
ООО «ТД «Экополимеры»	Россия	Химическая промышленность	100,00%
АО «Экопэт»	Россия	Химическая промышленность	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

29. Дочерние компании (продолжение)**Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании (продолжение)**

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ООО «ГПФ»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%
ООО «ПК-Инвест»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
CURRENEX LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%
MASTERKING TRADING LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%
ROZALA LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Авангард Первый строительный»	Россия	Недвижимость и аренда	64,91%
ЗПИФ недвижимости «МДМ-Региональная Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Огни Столицы»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Саларьево»	Россия	Недвижимость и аренда	81,91%
ЗПИФ недвижимости «Собрание»	Россия	Недвижимость и аренда	87,08%
ЗПИФ недвижимости «Сто одиннадцать»	Россия	Недвижимость и аренда	69,63%
ЗПИФ рентный «Ключ»	Россия	Доверительное управление	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Ростовский»	Россия	Доверительное управление	51,80%
ЗПИФ недвижимости «Доминион Тауэр»	Россия	Доверительное управление	100,00%

30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации	Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	–	61 674
Прочее	–	9 961
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	–	71 635
Привлечение средств по займам	462 856	–
Эффект от первоначального признания обязательств по справедливой стоимости	(161 407)	–
Погашение	–	(99 000)
Объединение бизнеса и приобретение обязательств	645 953	–
Эффект от прекращения признания обязательств	–	28 124
Прочее	47 781	(759)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	995 183	–

Статья «Прочее» в основном представлена разницей между процентными расходами, начисленными по методу эффективной процентной ставки, и процентами выплаченными». Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31. Новые учетные положения и реклассификации

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены в Примечании 32. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Изменения в учетной политике приведены ниже.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 15 и МСФО (IFRS) 9. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать инструмент как оцениваемый по ССПСД. Для долевого инвестирования, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные прибыли и убытки, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31. Новые учетные положения и реклассификации (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа оценивает наличие существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- ▶ Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- ▶ Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в) Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- ▶ Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.
- ▶ Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

(г) Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31. Новые учетные положения и реклассификации (продолжение)*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)*

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков («Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных («Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

(д) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 г., включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков по финансовым активам, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	54 705	–	–	–	54 705	Амортизированная стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 281	(14 010)	–	–	132 271	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Кредиты и авансы, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	9 773	–	(46)	–	9 727	Амортизированная стоимость
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	158 535	(13 538)	(13 002)	–	131 995	Амортизированная стоимость
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	–	13 538	–	(1 524)	12 014	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	85 821	14 010	–	–	99 831	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	2 669	–	–	–	2 669	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31. Новые учетные положения и реклассификации (продолжение)*МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)*

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль:

	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(182 847)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(13 048)
Признание эффекта от смены классификации финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9	(1 524)
	(197 419)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(197 419)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(14 572)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Резерв под обесценение	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Начисленный процентный доход по обесцененным кредитам	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(174 472)	(13 002)	(83 497)	(270 971)
Кредиты и авансы, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	(46)	–	(46)

Проведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные финансовые активы, оцениваемые ССПУ будут так же относиться в категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПУ.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк провел анализ финансовых активов, ранее отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи. Ссуды, предоставленные клиентам и ценные бумаги, управление которыми осуществляется и доходность, которых оценивается на основе справедливой стоимости, удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью, как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Банк принял решение оценивать такие ссуды по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 г. и за трех- и шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, Группа уточнила влияние перехода на МСФО (IFRS) 9, которое составило 14 572 млн. рублей против 11 531 млн. рублей, отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 г. и за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

31. Новые учетные положения и реклассификации (продолжение)*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (продолжение)*

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

Изменение учетной политики по отражению финансового результата по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для предоставления более уместной для пользователей отчетности информации при подготовке отчетности за 2018 год было принято решение не отражать в отчете о прибылях и убытках процентные доходы и доходы в виде дивидендов по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отражать весь финансовый результат по данным активам по статье «Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Данное изменение было применено ретроспективно. Сравнительные данные были пересчитаны соответствующим образом, эффект от пересчета на отчет о прибылях и убытках приведен в таблице ниже:

	<i>2017 г.</i>		
	<i>Суммы, отражаемые ранее</i>	<i>Эффект пересчета</i>	<i>Скорректи- рованные данные</i>
Эффект от пересчета на отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	32 751	(6 476)	26 275
Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 892)	6 476	1 584
Эффект от пересчета на отчет о движении денежных средств			
Проценты полученные	22 552	(6 476)	16 076
Чистый (расходы)/поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 471	6 476	60 947

Реклассификации

Начиная со 2 июля 2018 г. Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10, что привело к тому, что Группа оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости.

В связи с изменением бизнес-модели 2 июля 2018 г. Группа реклассифицировала следующие виды активов начиная с 1 октября 2018 г.:

	<i>Сумма</i>
Кредиты, выданные клиентам	(76 914)
Инвестиционные ценные бумаги	(73 544)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 458

Кроме этого Банк, начиная с этой даты, в связи с применением исключений для инвестиционных организаций в части консолидации дочерних компаний, перестал консолидировать свои дочерние компании, инвестиции в которые стали отражаться как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общая справедливая стоимость дочерних компаний на момент прекращения консолидации составила 505 млн. рублей.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние и ассоциированные компании

Начиная со 2 июля 2018 г. Банк соответствует определению инвестиционной компании и применяет исключение для инвестиционной компании в части консолидации дочерних компаний в финансовой отчетности. Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. До 2 июля 2018 г. Банком консолидировались все дочерние компании. Инвестиции в ассоциированные компании также отражаются в учете как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваются по справедливой стоимости.

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, включены в настоящую консолидированную финансовую отчетность. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний осуществляется с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет операций между организациями под общим контролем, которые осуществляются не на коммерческой основе

Когда Банк и контрагент по операции являются организациями под общим контролем конечного акционера, и операция носит не коммерческий характер, Банк ведет учет таких операций по справедливой стоимости. Разница между справедливой стоимостью и ценой операции признается в составе капитала как распределение в пользу акционера, либо взносы акционера.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Не денежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действующим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переоценке долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования денежных потоков, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 рублей и 57,6002 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 79,4605 рублей и 68,8668 рублей за 1 евро соответственно.

Денежные и приравненные к ним средства

Группа рассматривает наличные денежные средства, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ, в прочих банках и краткосрочные депозиты в прочих банках, первоначальный срок размещения которых не превышает 90 дней, как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Начиная с 1 января 2018 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

До 1 января 2018 г. Группа классифицировала финансовые активы по следующим категориям: займы и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по ССПУ, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения актива (оценивались по амортизированной стоимости).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые активы или обязательства полученные/выданные по ставкам отличным от рыночных

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Банком не признаются отложенные налоговые обязательства, возникающие в результате переоценки на момент получения по справедливой стоимости займов, полученных от акционера по льготной ставке, эффект от признания которых отражается через отчет об изменениях в составе собственных средств.

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ▶ прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка;
- ▶ прибыль или убыток по активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении определенным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства отражаются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под потери по данной гарантии. Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- ▶ обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ▶ в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- ▶ обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору на нетто-основе денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- ▶ обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств, кроме земли и зданий, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам или фактическим затратам, пересчитанным с учетом изменения цен вследствие инфляции, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендные основные средства

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционный лизинг. Объекты основных средств, находящиеся в операционном лизинге, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, а платежи по договорам операционного лизинга относятся на операционные расходы в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды (лизинга).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32 Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)****Переоценка**

Земля и здания, принадлежащие Группе, подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости земли и зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе собственных средств.

Увеличение стоимости в результате переоценки, признанное непосредственно в составе собственных средств, в последствие переносится в нераспределенную прибыль по мере использования актива Группой. Размер перенесенного увеличения стоимости равняется разнице между амортизацией, начисленной исходя из переоцененной стоимости актива, и амортизацией, которая была бы начислена исходя из первоначальной стоимости.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования представлены ниже:

	<u>Количество лет</u>
Здания	50
Мебель и оборудование	5-7

Списание

Объект основных средств списывается в случае продажи или в случае, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже:

	<u>Количество лет</u>
Программное обеспечение и лицензии	1-10

По нематериальным активам, находящимся в стадии разработки, амортизация не начисляется. Начисление амортизации начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию.

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административных целей. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка. В случае если характер использования объекта инвестиционной недвижимости изменяется и происходит его переклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

До 1 января 2018 г. Группа регулярно проводила оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по каждому кредиту или дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно по каждому или в целом по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, как являющимся, так и не являющимся существенными по отдельности, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Коллективный резерв под обесценение оценивается исходя из исторического опыта получения убытков по каждой группе с аналогичными характеристиками кредитного риска, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, и отражает текущие экономические условия, в которых заемщики осуществляют свою хозяйственную деятельность. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, и по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные признаки обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, величина убытка определяется как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной к текущему моменту стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и от реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В некоторых случаях имеющаяся информация, необходимая для оценки величины убытка от обесценения по кредиту, не является полной либо перестает полностью отражать текущую ситуацию. Это может произойти в случае, когда у заемщика имеются финансовые затруднения, а доступная историческая информация в отношении аналогичных заемщиков ограничена. В таких случаях Группа использует свой опыт и суждение для оценки величины убытка от обесценения.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 (продолжение)

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности признаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако, любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 31.

Резервы на возможные потери

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал и дивиденды

Акционерный капитал отражается в консолидированной финансовой отчетности по пересчитанной стоимости с учетом влияния инфляции. Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Дивиденды, объявленные в период после отчетной даты, рассматриваются как события после отчетной даты и раскрываются в консолидированной финансовой отчетности соответственно.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевыми финансовыми инструментами, выпущенными предприятием Группы, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Группой, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком или его дочерними компаниями собственных акций стоимость выкупа, включая затраты непосредственно связанные со сделкой, уменьшает собственные средства и отражается как выкупленные акции до момента их аннулирования или последующей перепродажи. В случае их последующей перепродажи или перевыпуска полученная сумма включается в состав собственных средств.

Фидуциарная деятельность

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки по соответствующему активу/обязательству или применимой плавающей процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Весь финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы и доходы в виде дивидендов не отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельно.

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Отчисления Группы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения и филиалы Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г., требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Руководство Группы полагает, что первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 не окажет существенного влияния на активы, обязательства и нераспределенную прибыль Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, которая регулирует все аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Группа оценит эффект от применения МСФО (IFRS) 17 на ее консолидированную финансовую отчетность, а также на договоры нефинансовой гарантии, которые были выпущены Группой.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены в сентябре 2014 года, с учетом поправок в декабре 2015 года; дата начала применения не определена)

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Группа не ожидает существенного эффекта в результате применения данных поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода, организация должна:

- ▶ определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события;
- ▶ определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, с использованием: чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события; и ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Поправки также разъясняют, что организация должна вначале определить стоимость услуг прошлых периодов или прибыли или убыток от погашения обязательств по этой программе, без учета влияния предельной величины актива. Данная сумма признается в составе прибыли или убытка. Затем организация должна определить влияние предельной величины активов после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе. Любое изменение данного влияния, за исключением сумм, включенных в чистую величину процентов, признается в составе прочего совокупного дохода.

Данные поправки применяются в отношении изменений программы, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, произошедших на дату или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться только в отношении будущих изменений программы Группы, ее сокращения или погашения обязательств по программе.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация применяет МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9. В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения по чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки применяются ретроспективно и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку у Группы отсутствуют такие долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

32. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнеса, дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки будут применяться к будущим объединениям бизнеса Группы.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль, и дата которых совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящее время данные поправки не применимы к Группе, однако они могут применяться к сделкам в будущем.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика Группы соответствует требованиям поправок, Группа не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поскольку текущая деятельность Группы соответствует требованиям поправок, ожидается, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

33. События после отчетной даты

7 марта 2019 г. было завершено присоединение к Банку АО Банк АББ, в результате чего был завершен процесс формирования БНА в рамках того контура, который был предусмотрен в Плане участия.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 89 листа(ов)