

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.**

Ноябрь 2021 г.

Содержание	Стр.
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1.Организационная структура и деятельность	7
2.Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3.Принцип непрерывности деятельности	10
4.Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	10
5.Использование оценок и суждений	11
6.Управление капиталом	13
7.Денежные и приравненные к ним средства	14
8.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
9.Инвестиционная недвижимость	20
10.Прочие активы	21
11.Депозиты, полученные от Банка России	21
12.Прочие обязательства	23
13.Акционерный капитал	23
14.Расходы на персонал	24
15.Внебалансовые и условные обязательства	24
16.Оценка справедливой стоимости	26
17.Операции со связанными сторонами	31
18.Дочерние компании	33

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	7	13 444	10 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	247 211	292 405
Инвестиционная недвижимость	9	4 845	5 929
Прочие активы	10	6 954	2 102
Итого активы		272 454	310 724
Обязательства			
Депозиты, полученные от Банка России	11	1 445 419	1 415 472
Прочие обязательства	12	9 107	6 376
Итого обязательства		1 454 526	1 421 848
Собственные средства			
Акционерный капитал	13	1 013	1 013
Добавочный капитал		20 488	20 488
Положительная переоценка земли и зданий		351	447
Накопленные убытки		(1 203 924)	(1 133 072)
Итого дефицит собственных средств		(1 182 072)	(1 111 124)
Итого обязательства и собственные средства		272 454	310 724

Утверждено к выпуску и подписано 17 ноября 2021 г.


 А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления


 Ф.А. Лерман
Член Правления

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября		Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
		2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	40 494	23 114	48 680	36 808
Доход/(убыток) от операций с инвестиционной недвижимостью	9	324	130	492	(700)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		170	119	540	450
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке по депозитам Банка России	11, 16	(32 996)	(30 994)	(98 918)	(90 819)
Прочие процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(21)	(19)	(46)	(65)
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России	11, 16	–	(756)	(11 603)	(2 303)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами		77	(3 727)	874	(7 357)
Восстановление резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(34)	17	114	61
Создание оценочных обязательств		(2 722)	(38)	(2 748)	(242)
Прочие операционные доходы		111	94	679	868
Расходы на персонал	14	(2 358)	(1 408)	(5 336)	(4 189)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(745)	(755)	(3 295)	(2 060)
Прибыль/(убыток) до вычета налога на прибыль		2 300	(14 223)	(70 567)	(69 548)
Расход по налогу на прибыль		(378)	(14)	(381)	(501)
Прибыль/(убыток) за период		1 922	(14 237)	(70 948)	(70 049)
Прочий совокупный расход за период за вычетом налога на прибыль		–	–	–	–
Итого совокупный доход/(убыток) за период		1 922	(14 237)	(70 948)	(70 049)

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)

		Девятимесячный период, закончившийся	
		30 сентября 2021 г.	30 сентября 2020 г.
Примечания			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты, полученные по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		525	438
Проценты, выплаченные по депозитам Банка России	11	(6 178)	(10 548)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		870	(7 127)
Расходы на персонал выплаченные		(4 055)	(4 152)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(3 175)	(1 826)
Прочие доходы полученные		216	809
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		88 430	39 224
Прочие активы		(26)	594
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Погашение векселей		–	(2 152)
Выплаты по судебным искам		(908)	–
Прочие обязательства		(226)	656
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		75 473	15 916
Налог на прибыль уплаченный		–	(671)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности		75 473	15 245
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		–	(27)
Продажа инвестиционной недвижимости	9	2 296	705
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		2 296	678
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение депозитов от Банка России	11	(74 395)	(14 014)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(228)	(371)
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности		(74 623)	(14 385)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		3 146	1 538
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств			
		10	(102)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	7	10 288	10 316
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	7	13 444	11 752

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе
собственных средств**

(в миллионах российских рублей)

	<i>Акцио- нерный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Положи- тельная переоценка земли и зданий</i>	<i>Накоп- ленные убытки</i>	<i>Итого дефицит капитала</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	1 013	20 488	520	(1 073 500)	(1 051 479)
Убыток за период	–	–	–	(70 049)	(70 049)
Итого совокупный убыток	–	–	–	(70 049)	(70 049)
Выбытие фонда переоценки	–	–	(61)	61	–
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(11)	11	–
Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 г.	1 013	20 488	448	(1 143 477)	(1 121 528)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.	1 013	20 488	447	(1 133 072)	(1 111 124)
Убыток за период	–	–	–	(70 948)	(70 948)
Итого совокупный убыток	–	–	–	(70 948)	(70 948)
Выбытие фонда переоценки	–	–	(87)	87	–
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий	–	–	(9)	9	–
Остаток по состоянию на 30 сентября 2021 г.	1 013	20 488	351	(1 203 924)	(1 182 072)

(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 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Центральный банк Российской Федерации	97,7039271%	97,7039271%
ПАО Банк «ФК Открытие»	1,3091645%	1,3091645%
ООО «РФПИ Управление инвестициями-19»	0,9869084%	0,9869084%
Акционеры-миноритарии	<0,0000001%	<0,0000001%
	100,00%	100,00%

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

Состав органов управления Банка

Наблюдательный совет Банка

По состоянию на 30 сентября 2021 г. в состав Наблюдательного совета Банка входили:

- ▶ Юдаева Ксения Валентиновна – Председатель Наблюдательного совета Банка;
- ▶ Соколов Александр Константинович – член Наблюдательного совета Банка, Президент – Председатель Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО);
- ▶ Задорнов Михаил Михайлович – член Наблюдательного совета Банка;
- ▶ Малах Александр Ефимович – член Наблюдательного совета Банка;
- ▶ Моисеев Алексей Владимирович – член Наблюдательного совета Банка;
- ▶ Иржевский Михаил Петрович – член Наблюдательного совета Банка;
- ▶ Титова Елена Борисовна – член Наблюдательного совета Банка;
- ▶ Ситдеков Тагир Алиевич – член Наблюдательного совета Банка.

Правление Банка

Правление Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Состав Правления Банка по состоянию на 30 сентября 2021 г. приведен ниже:

- ▶ Соколов Александр Константинович – Президент – Председатель Правления Банка;
- ▶ Хабаров Михаил Валентинович – Первый Заместитель Президента – Председателя Правления – Главный исполнительный директор;
- ▶ Беленов Дмитрий Владимирович – Заместитель Президента – Председателя Правления;
- ▶ Сучков Сергей Валерьевич – Член Правления;
- ▶ Лерман Филипп Александрович – Член Правления;
- ▶ Лелюх Владимир Анатольевич – Член Правления.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1.2 Основная цель

В 2018 году Банком России было принято решение о создании «Банка непрофильных активов» на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО) (далее по тексту под «Банком непрофильных активов» и «БНА» понимается Банк «ТРАСТ» (ПАО)). В настоящее время БНА консолидирует проблемные и непрофильные активы как самого Банка, так и АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», АО Банк «АВБ» и других финансовых организаций.

На сегодняшний день Банк является единственным в Российской Федерации банком, чья основная деятельность направлена на формирование экспертизы и инфраструктуры, которые позволят повысить стоимость непрофильных и проблемных активов под управлением, в том числе, за счет реструктуризации, поиска и привлечения сторонних инвесторов, продажи активов (акций (долей) компаний), паев, долговых ценных бумаг, прав (требований) по ссудной задолженности, объектов недвижимости, и обеспечить максимальный возврат средств, направленных Банком России на финансовое оздоровление.

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 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 достигается за счет контроля над деятельностью и выстраивания эффективной и прозрачной системы корпоративного управления для каждого актива, что осуществляется как силами Банка, так и с привлечением экспертизы третьих сторон. По результатам повышения стоимости активов осуществляется их продажа на рынке, в том числе с использованием процедуры торгов (конкурсов), по наиболее благоприятной для Банка стоимости.

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 Банком России и осуществляется на основании генеральной банковской лицензии № 3279.

Банк осуществляет деятельность по следующему адресу: 109004, Россия, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

Банк является материнской компанией Группы. При этом, как указано в Примечании 4, 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 30 сентября 2021 г. в Группу входит 296 неконсолидируемых дочерних (включая Паевые инвестиционные фонды) и ассоциированных компаний, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран (31 декабря 2020 г.: 295 неконсолидируемых дочерних и ассоциированных компаний). Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний на эти даты.

Перечень дочерних компаний и более детальная информация о них представлена в Примечании 18.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1.4 Взаимодействие с Банком России и ООО «УК ФКБС»

Основным акционером Банка является Банк России. Банк осуществляет свою деятельность на основании Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее – «План участия»).

Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволила обеспечить бесперебойную деятельность Банка. Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

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

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

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

Во втором полугодии 2018 года Главная Инспекция Банка России провела проверку Банка в части качества активов и в части объема недоформированных регуляторных резервов. Регуляторные резервы не оказывают влияние на балансовую стоимость активов в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности и рассчитываются исключительно для контроля выполнения нормативных требований Банка России к уровню капитала Банка. Основываясь на результатах проверки и прогнозах сборов по активам, Банком был разработан график досоздания регуляторных резервов в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Данный график был внесен Банком России в План участия. Банк создает регуляторные резервы в соответствии с графиком.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Распространение пандемии коронавируса (COVID-19) и ограничительные меры, принимаемые многими странами, в том числе Российской Федерацией, оказывают давление на глобальную экономику, что снижает одновременно и производство, и спрос, влияет на поведение бизнеса и населения.

В течение 9 месяцев 2021 года экономики большинства стран мира все еще находятся под влиянием факторов, связанных с распространением коронавирусной инфекции, однако восстановление мировой экономики идет быстрее, чем ожидалось ранее.

На 30 сентября 2021 г. руководство Группы при определении справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционной недвижимости приняло во внимание всю доступную информацию, в том числе события, произошедшие после отчетной даты и до даты утверждения отчетности к выпуску (корректирующие события после отчетной даты в соответствии с МСФО (IAS) 10).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Принцип непрерывности деятельности

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

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

В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, Банк России предоставил Банку депозиты под льготную ставку 0,5% годовых. По состоянию на 30 сентября 2021 г. совокупная задолженность по указанным депозитам составляет 1 646 758 млн рублей. Согласно Плану участия и условиям депозитных договоров возврат данных депозитов должен осуществляться в 2023 и 2024 годах. Более детальная информация об условиях и сроках возврата данных депозитов приведена в Примечании 11.

- ▶ Банк России письмом в адрес Банка подтвердил, что Банк создан как БНА для управления портфелем проблемных и непрофильных активов в целях увеличения уровня возврата денежных средств по данным активам. В соответствии с данным письмом Банком России планируется, что Банк завершит основную работу с портфелем проблемных и непрофильных активов до конца 2023 года.

4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.

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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Данные в прилагаемой промежуточной сокращенной 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 Примечании 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 Банка принимало во внимание, что для целей консолидации проблемных и непрофильных активов на балансе Банка и последующей работы с ними, Банку было предоставлено финансирование со стороны Банка России.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Инвестиционная организация (продолжение)

При рассмотрении критерия (б) руководство Банка принимало во внимание, принятое Банком России решение о создании на базе Банка БНА, основной деятельностью которого является управление проблемными и непрофильными активами с целью максимизации сборов по активам, что рассматривается руководством Банка как деятельность, направленная на прирост стоимости данных активов, либо получение инвестиционного дохода от этих активов.

Руководством Банка 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 была не существенной и в соответствии с принятым планом Банком был осуществлен выход из большей части данных активов в 2018 и 2019 годах. Таким образом, руководством Банка 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 Банка 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 Банка 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 30 сентября 2021 г., основные инвестиции Банка были получены от единственного инвестора в лице Банка России, 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 8). 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.

5. Использование оценок и суждений

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, приведены ниже.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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 долговые и долевыми 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 и зависимые компании – управление недвижимостью» (см. Примечание 8), которые представляют собой инвестиции в подконтрольные и зависимые 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 8), 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. По ряду объектов недвижимости активность на рынке не достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами недвижимости 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 такой фактор, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, был определен 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 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 долговые и долевыми 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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Активы данной группы представляют собой:

- ▶ «Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики» (см. Примечание 8);
- ▶ активы, входящие в категорию «Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние» (см. Примечание 8), 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 Примечании 16.

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

Оценка была осуществлена на основе ставок по рыночным инструментам со схожим кредитным риском (см. Примечание 11).

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 активы по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

6. Управление капиталом

Банк России 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. Банк России 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 миллионах российских рублей, если не указано иное)

В течение 9 месяцев 2021 года и года, закончившегося 31 декабря 2020 г., Банк не соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 30 сентября 2021 г. Банк является банком, основным акционером которого является Банк России и ведет свою деятельность на основании Плана участия. Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволяет обеспечить бесперебойную деятельность Банка.

Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

7. Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Наличные денежные средства	15	15
Корреспондентские счета типа «Ностро» в Банке России	758	559
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	41	41
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	–	1
Счета в российских банках с государственным участием	32	54
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	32	55
Краткосрочные депозиты в других банках		
Депозиты в российских банках с государственным участием	12 598	9 618
Итого краткосрочные депозиты в других банках	12 598	9 618
Итого денежные и приравненные к ним средства	13 444	10 288

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

Российские банки, в которых размещаются денежные средства, и которые принадлежат государству, являются для Банка связанными сторонами. Банк в связи со спецификой своей деятельности не осуществляет существенных операций с государственными компаниями за исключением банковских счетов, которые раскрыты выше и операций, указанных в информации по операциям со связанными сторонами в Примечании 17.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1. Величина резервов под ожидаемые кредитные убытки является незначительной

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

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс Банка 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)

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

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 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	63 423	76 353
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	89 709	91 165
Итого инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	153 132	167 518
Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики		
Долевые инструменты	21 260	24 373
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	46 460	71 259
Итого инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	67 720	95 632
Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – управление недвижимостью		
Долевые инструменты	13 818	18 472
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	12 541	10 783
Итого инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – управление недвижимостью	26 359	29 255
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 211	292 405

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 и зависимые компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики

Данные активы представляют собой долговые и долевые 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 и зависимые компании – управление недвижимостью

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 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;
- ▶ инвентаризацию кредитно-обеспечительной документации и, в случае необходимости, проведение мероприятий по восстановлению документации;
- ▶ 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;
- ▶ работу с заемщиком по частичному или полному погашению долга, а также поиск рыночных инвесторов для рефинансирования задолженности перед Банком;
- ▶ организацию 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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Банк допускает конвертацию долга в капитал, если это позволяет Банку получить присутствие в Совете директоров заемщика или других его 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 / Развития Актива для повышения операционной эффективности компании и ее рыночной стоимости, либо осуществляется продажа доли текущим бенефициарам или рыночным инвесторам.

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);
- ▶ оценка имущества, принадлежащего заемщикам и поручителям, в том числе с привлечением независимых оценщиков;
- ▶ инвентаризация 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

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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Методы работы с данными активами включают:

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

Стратегии работы, применяемые Банком, в отношении подконтрольных компаний

Стратегия Управление / Развитие Актива

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.

Этапы работы с активами могут включать:

- ▶ предварительный анализ и оценку активов;
- ▶ разработку и утверждение стратегии по проекту, в т.ч. оценку 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 Комитете по управлению активами 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 миллионах российских рублей, если не указано иное)

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.

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 оценку потенциальных сроков его экспозиции;
- ▶ разработку 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;
- ▶ достройку объектов незавершенного строительства;
- ▶ продажу 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:

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	153 132	167 518
Строительство	51 589	17 518
Недвижимость и аренда	46 569	44 175
Нефть и газ	27 020	27 740
Финансы, инвестиции, лизинг	12 959	51 242
Сельское хозяйство	4 651	7 613
Промышленность	4 247	6 423
Сфера услуг	2 888	7 883
Торговля	1 955	3 638
Транспорт	1 254	1 286
Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	67 720	95 632
Строительство	32 392	21 059
Промышленность	22 605	54 407
Сельское хозяйство	8 476	10 253
Финансы, инвестиции, лизинг	2 398	3 115
Нефть и газ	1 849	6 798
Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – управление недвижимостью	26 359	29 255
Недвижимость и аренда	26 359	29 255
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 211	292 405

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2021 г. влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составило 78 438 млн рублей (31 декабря 2020 г.: 73 559 млн рублей). По состоянию на 30 сентября 2021 г., в случае отсутствия обеспечения, справедливая стоимость указанных активов была бы ниже на 78 438 млн рублей (31 декабря 2020 г.: 73 559 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, доходы в виде дивидендов и валютная переоценка не отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельно. За 9 месяцев 2021 года Банком была получена прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 48 680 млн рублей (9 месяцев 2020 г.: прибыль 36 808 млн рублей).

В октябре 2021 года, после окончания отчетного периода, дочерней компанией Банка были реализованы принадлежащие ей долевые инструменты. Указанное событие было учтено при оценке справедливой стоимости активов на отчетную дату в соответствии с МСФО (IAS) 10 "События после отчетной даты".

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 17.

9. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. инвестиционная недвижимость представляет собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс Банка 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 для принятия решения о перспективности его развития. В случае экономической неэффективности развития объектов недвижимости, принимается решение об их реализации рыночным инвесторам в краткосрочной перспективе.

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Офисная недвижимость	Россия, г. Москва	Сдача в аренду / продажа	1 869	2 506
Торговая, офисная и жилая недвижимость	Регионы РФ, кроме Москвы	Сдача в аренду / продажа	1 992	2 695
Земля	Регионы РФ	Продажа	984	728
			4 845	5 929

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 9 месяцев 2021 года и за 9 месяцев 2020 года:

	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2021 г.	30 сентября 2020 г.
Справедливая стоимость на начало года	5 929	7 543
Получено в качестве отступного	834	1 381
Выбытие	(2 296)	(705)
Переоценка	378	(1 079)
Справедливая стоимость на конец отчетного периода	4 845	7 140

Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрывается в Примечании 16.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В течение 9 месяцев 2021 года Банк признал 492 млн рублей в качестве дохода от инвестиционной недвижимости, который состоит из 378 млн рублей увеличения справедливой стоимости и 114 млн рублей дохода от сдачи в аренду, 9 месяцев 2020 года: 700 млн рублей расход от инвестиционной недвижимости, который состоит из 1 079 млн рублей уменьшения справедливой стоимости и 379 млн рублей дохода от сдачи в аренду.

Инвестиционная недвижимость включает активы в форме права пользования, которые по состоянию на 30 сентября 2021 г. составили 57 млн рублей (на 31 декабря 2020 г. 493 млн рублей).

10. Прочие активы

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы	5 980	982
Дебиторская задолженность по оплате реализованных активов	4 870	–
Гарантийные взносы в рамках судебных процессов	588	635
Обязательные резервы в Банке России	68	239
Прочие	454	108
Прочие нефинансовые активы	974	1 120
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	817	1 005
Авансы выданные и прочие	157	115
Итого прочие активы	6 954	2 102

11. Депозиты, полученные от Банка России

В таблице ниже приведена детальная информация по депозитам, полученным от Банка России, по состоянию на 30 сентября 2021 г.:

Дата получения	Срок погашения	Процентная ставка (по договору)	Сумма депозита	Балансовая стоимость
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	347 626	306 283
28 июня 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	10 200	8 926
29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	8 279	7 141
18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	23 240	19 959
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	30 546	26 221
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	3 000	2 575
25 декабря 2020 г.	25 июня 2024 г.	0,50%	2 717	2 288
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	779 700	686 971
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	28 129	24 614
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
8 ноября 2018 г.	8 ноября 2023 г.	0,50%	45 750	38 098
Депозиты, полученные АО Банк «АВБ» до присоединения к Банку				
6 апреля 2018 г.	6 апреля 2023 г.	0,50%	83 324	73 355
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	250 000	218 981
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	34 247	30 007
			1 646 758	1 445 419

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже приведена детальная информация по депозитам, полученным от Банка России, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>Дата получения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Сумма депозита</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	356 195	294 169
28 июня 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	10 200	8 381
29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	8 279	6 706
5 июля 2018 г.	5 июля 2023 г.	0,50%	7 710	6 237
18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	23 240	18 742
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	30 546	24 623
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	3 000	2 418
31 августа 2018 г.	31 августа 2023 г.	0,50%	7 881	6 292
25 декабря 2020 г.	25 июня 2024 г.	0,50%	52 953	42 468
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	779 700	643 928
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	28 129	23 112
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
8 ноября 2018 г.	8 ноября 2023 г.	0,50%	45 750	35 720
Депозиты, полученные АО Банк «АВБ» до присоединения к Банку				
6 апреля 2018 г.	6 апреля 2023 г.	0,50%	83 324	68 909
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	250 000	205 714
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	34 247	28 053
			1 721 154	1 415 472

В 2018 году Банком были получены депозиты от Банка России 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, при присоединении к Банку АО «РОСТ БАНК» на баланс Банка перешли обязательства по депозитам Банка России 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, при присоединении АО «Банк Открытие Специальный» к Банку перешли обязательства по депозитам Банка России 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.

В марте 2019 года при присоединении АО Банк «АВБ» к Банку перешли обязательства по депозитам Банка России в общем размере 367 747 млн рублей под льготную ставку 0,5%. Депозиты были продисконтированы под ставку 9,35-9,42% на отчетную дату. В апреле 2020 года два депозита были пролонгированы путем увеличения общего срока привлечения данных депозитов до 5 лет, в связи с чем был признан доход от пролонгации депозитов в размере 93 827 млн рублей, который был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств.

В течение 2019 года Банк досрочно погасил часть депозитов Банка России на общую сумму 107 177 млн рублей, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 22 411 млн рублей, который был отражен в отчете о прибылях и убытках.

В течение 2020 года Банк досрочно погасил один из депозитов Банка России на общую сумму 15 804 млн рублей, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 2 569 млн рублей.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В декабре 2020 года Банком был получен депозит от Банка России для целей приобретения активов в соответствии с Планом участия на сумму 64 952 млн рублей под льготную ставку 0,5% годовых, 11 999 млн рублей из этого депозита не были использованы и были возвращены в декабре 2020 года. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под ставку 7,12%. Доход от первоначального признания составил 10 541 млн рублей и был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств.

В течение 2021 года Банк досрочно погасил депозиты Банка России на общую сумму 74 395 млн рублей, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 11 603 млн рублей, который был отражен в отчете о прибылях и убытках по статье «Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России».

12. Прочие обязательства

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства	4 757	3 301
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	2 709	1 480
Текущие счета и депозиты клиентов	1 505	1 563
Обязательства по прочим операциям	543	258
Прочие нефинансовые обязательства	4 350	3 075
Оценочные обязательства (Примечание 15)	3 522	1 682
Обязательства по аренде	497	668
Авансы полученные	187	212
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	144	491
Обязательство по текущему налогу на прибыль	–	22
Итого прочие обязательства	9 107	6 376

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери под условные обязательства некредитного характера за 9 месяцев 2021 г. и за 9 месяцев 2020 г.:

	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2021 г.	30 сентября 2020 г.
Оценочные обязательства на начало отчетного периода	1 682	931
Создания	2 748	300
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	(908)	(58)
Оценочные обязательства по состоянию на конец отчетного периода	3 522	1 173

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г. текущие счета и депозиты клиентов в сумме 1 563 млн руб. были отражены в качестве отдельной статьи отчета о финансовом положении.

13. Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 013 265 310 рублей и разделен на 4 691 564 693 732 490 757 606 830 штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Расходы на персонал

	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября		Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Краткосрочное вознаграждение	1 344	1 408	4 322	4 189
Долгосрочное вознаграждение	1 014	–	1 014	–
Итого расходы на персонал	2 358	1 408	5 336	4 189

Во втором квартале 2021 года Наблюдательным советом Банка утверждена концепция долгосрочного премирования сотрудников Банка, включая членов Правления. В соответствии с данной концепцией выплаты в рамках долгосрочного премирования напрямую зависят от выполнения стратегических планов по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов. Размер выплат определен в соответствии с утвержденной концепцией и принятыми на основании нее решениями органов управления Банка. Вознаграждение по программе долгосрочного премирования включено в сумму расходов на персонал за 9 месяцев 2021 г.

15. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Существенная часть деятельности Банка и большинства 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.

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Введение данных концепций 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.

Правоприменительная практика в отношении данных концепций пока только формируется, и соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации подвергаются частым пересмотрам и различным толкованиям со стороны налоговых органов.

В российском налоговом законодательстве сохраняются неопределенности, связанные с правилами налогообложения иностранных компаний. Сохраняется вероятность того, что с доработкой этих правил и изменением подхода российских налоговых органов и судебных инстанций к их интерпретации и применению может измениться статус не облагаемых налогом на прибыль в Российской Федерации для некоторых или всех иностранных компаний Группы. В этом случае налогообложение иностранных компаний может осуществляться по тем же правилам, что и налогообложение российских компаний.

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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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.

Помимо Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность в ряде иностранных юрисдикций. В состав Группы входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций, в которых компании Группы признаются налоговыми резидентами. Налоговые обязательства иностранных компаний Группы определяются исходя из того, что иностранные компании Группы не являются налоговыми резидентами Российской Федерации, не имеют постоянного представительства в Российской Федерации и, следовательно, не облагаются налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев удержания налога на доходы у источника (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.).

По состоянию на 30 сентября 2021 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 30 сентября 2021 г. руководством Банка был создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 3 522 млн рублей (31 декабря 2020 г.: 1 682 млн рублей).

По состоянию на отчетную дату к Банку были предъявлены иски по оспариванию прав собственности на ряд принадлежащих Банку активов и по взысканию с Банка денежных средств в связи с признанием недействительными сделок, заключенных присоединенными банками до даты их присоединения. Суммарная величина требований по данным искам составляет 11,7 млрд руб. (31 декабря 2020 г.: 17,2 млрд руб.). Риск возникновения убытков от удовлетворения указанных судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в промежуточной сокращенной консолидированной отчетности.

В 2018 и 2019 годах Банком были предъявлены иски по оспариванию ряда заключенных в 2017 году убыточных сделок, связанных с активами присоединенных банков, а также по взысканию убытков с бенефициаров контрагентов по указанным сделкам. Контрагентами по спорным сделкам, а также их бенефициарами были предъявлены встречные иски к Банку на общую сумму до 1 140 млн долларов США. Риск возникновения убытков от удовлетворения указанных судебных требований к Банку оценивается руководством как маловероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в промежуточной сокращенной консолидированной отчетности.

Страхование

С августа 2020 года в Банке полноценно и системно заработал процесс страхования имущественных интересов Банка. Был осуществлен выбор страхового брокера, проведена аккредитация страховых компаний, утвержден порядок страхования рисков, осуществлена закупка у страхового брокера. Также были утверждены подходы по страхованию собственных рисков Банка и по страхованию залогов. Идет системная постоянная работа по страхованию собственных рисков Банка, а также страхованию залогового имущества, как за счет Банка, так и за счет заемщиков.

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 8. 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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Гарантии представляют собой обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Неиспользованные кредитные линии	5 670	9 223
Гарантии выданные	19 883	1 333
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	25 553	10 556

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.

16. 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 (т.е. 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.

Банк оценивает по справедливой стоимости финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционную недвижимость.

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:

	30 сентября 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Депозиты, полученные от Банка России	1 445 419	1 495 552	1 415 472	1 501 620

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 ниже, 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, рыночными и, следовательно, по оценке Банка справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 30 сентября 2021 г. представлена в таблице ниже:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)	Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	4 360	242 851	247 211
Инвестиционная недвижимость	–	–	4 845	4 845
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	846	–	12 598	13 444
Прочие финансовые активы	68	–	5 912	5 980
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты, полученные от Банка России	–	–	1 495 552	1 495 552

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. представлена в таблице ниже:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)	Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 688	4 225	221 492	292 405
Инвестиционная недвижимость	–	–	5 929	5 929
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	670	–	9 618	10 288
Прочие финансовые активы	239	–	743	982
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты, полученные от Банка России	–	–	1 501 620	1 501 620

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2021 г., Банк перевел некоторые финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 22 170 млн рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 8 307 млн рублей. Перевод с уровня 1 на уровень 3 иерархии обусловлен снижением активности рынка по данным инструментам. В течение года, завершившегося 31 декабря 2020 г., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на начало отчетного периода.

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 2021 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Выдачи/ приобре- тения	Продажи/ поступ- ления по активам	Переводы между катего- риями	Переводы из уровня 1 в уровень 3 иерархии	На 30 сентября 2021 г.
Финансовые активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 492	41 952	33 047	(70 171)	(5 639)	22 170	242 851
Инвестиционная недвижимость	5 929	378	–	(2 296)	834	–	4 845
	227 421	42 330	33 047	(72 467)	(4 805)	22 170	247 696
	На 1 января 2020 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Выдачи/ приобре- тения	Продажи/ поступ- ления по активам	Переводы между катего- риями	На 30 сентября 2020 г.	
Финансовые активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		199 334	40 506	8 854	(48 078)	(1 255)	199 361
Инвестиционная недвижимость		7 543	(1 079)	–	(705)	1 381	7 140
		206 877	39 427	8 854	(48 783)	126	206 501

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 30 сентября 2021 г.:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)	91 728	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	10-15%, не применимо, 8-12%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)	151 123	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования, свободный денежный поток, значение рыночных мультипликаторов	10,5%, не применимо, не применимо
Инвестиционная недвижимость	4 845	Сравнительный подход, доходный 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 2020 г.:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)	92 811	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	10-15%, не применимо, 8-12%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)	128 681	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования, свободный денежный поток, значение рыночных мультипликаторов	10,5%, не применимо, не применимо
Инвестиционная недвижимость	5 929	Сравнительный подход, доходный 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 9 месяцев 2021 года в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционной недвижимости Банк применил альтернативные возможные допущения, указанные в таблице ниже, к расчету справедливой стоимости активов, которые с точки зрения Банка находятся в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 по состоянию на 30 сентября 2021 г.:

	30 сентября 2021 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%	91 728	(9 173)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	91 728	(9 173)
Увеличение ставки капитализации на 3%	91 728	(21 168)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	91 728	(9 173)
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5):		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	151 123	(8 675)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	151 123	(15 112)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	4 845	(485)

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2020 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционной недвижимости Банк применил альтернативные возможные допущения, указанные в таблице ниже, к расчету справедливой стоимости активов, которые с точки зрения Банка находятся 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 2020 г.:

	31 декабря 2020 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%	92 811	(9 281)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	92 811	(9 281)
Увеличение ставки капитализации на 3%	92 811	(21 418)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	92 811	(9 281)
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5):		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	128 681	(10 701)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	128 681	(12 868)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	5 929	(593)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. 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.

По состоянию на 30 сентября 2021 г. активы и обязательства Банка по операциям со связанными сторонами включают в себя:

	30 сентября 2021 г.		
	Операции с Банком России (контролирующим акционером)	Операции с неконсолидированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем Банка России
Денежные и приравненные к ним средства	758	–	1 360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	71 979	22 100
Прочие активы	68	–	–
Депозиты, полученные от Банка России (рубли: 7,12-9,67%, номинальная ставка 0,5%)	1 445 419	–	–
Прочие обязательства	–	–	768

По состоянию на 31 декабря 2020 г. активы и обязательства Банка по операциям со связанными сторонами включают в себя:

	31 декабря 2020 г.		
	Операции с Банком России (контролирующим акционером)	Операции с неконсолидированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем Банка России
Денежные и приравненные к ним средства	559	–	355
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	75 035	49 851
Прочие активы	239	–	7
Депозиты, полученные от Банка России (рубли: 7,12-9,67%, номинальная ставка 0,5%)	1 415 472	–	–

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, признанные в соответствии с «МСФО (IFRS)» 9 «Финансовые инструменты», за рассматриваемые периоды составили:

	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября		Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы				
- Операции с акционерами	32	22	171	123
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	53	7	157	81
Процентные расходы				
- Операции с акционерами	(32 996)	(30 994)	(98 918)	(90 819)
- Операции с неконсолидированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	–	–	–	(18)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами				
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	77	(3 727)	874	(7 357)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Операции с неконсолидированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	2 173	5 552	12 466	12 597
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(2 385)	(1 109)	(30 045)	(3 122)
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России				
- Операции с акционерами	–	(756)	(11 603)	(2 303)

В течение 2020 года Банком были приобретены у ПАО Банк «ФК Открытие» (банка, находящегося под общим контролем Банка России) ценные бумаги и права требования по корпоративным кредитам:

- ▶ на общую сумму 93,4 млрд рублей в соответствии с Планом участия;
- ▶ на общую сумму 3,3 млрд рублей в рамках работы с портфелем активов Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Дочерние компании

По состоянию на 30 сентября 2021 г. Банк имеет 296 дочерних (включая Паевые инвестиционные фонды) и ассоциированных компаний (31 декабря 2020 г.: 295 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 4.

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 30 сентября 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний.

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 30 сентября 2021 г. у Банка были следующие неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 30 сентября 2021 г.	Доля участия 31 декабря 2020 г.
ARBOGATE INVESTMENTS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
BENLERCY INVESTMENTS LTD	Белиз	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
BROKENFORD HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
DARWOOD INVESTMENT LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
Delstern Equities Corp.	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
KLERIONA INVESTMENTS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
KORVOLEX HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
LARIENA INVESTMENTS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
LIRCYO INVESTMENTS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
NIVERSON HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
OLEKIT INVESTMENTS LTD (Великобритания)	Великоб-ритания	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
OLEKIT INVESTMENTS LTD (Кипр)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ROZALA LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
RUSGRAIN (OVERSEAS) LTD	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
RUSGRAIN HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
SITALO LIMITED	Кипр	Строительство	100,00%	100,00%
SPATRA HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
TEPRINEM HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
VR PETRA LIMITED	Кипр	Строительство	100,00%	100,00%
АО «ВЕГЕТТА»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «ВИП-Центр»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
АО «Деловой центр»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
АО «ДСК №7»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «ИНТЕКО»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
АО «КРИОН»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
АО «МДЗ «Дербеневка»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Оритэкс»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Патриот»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
АО «Птицефабрика Башкирская»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
АО «РАПИД»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «СДЦ «Труд»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «СЗ Врубеля 4»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 30 сентября 2021 г.	Доля участия 31 декабря 2020 г.
АО «СЗ СЕРГЕЯ МАКЕЕВА»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	-
АО «Стройподряд»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Стройтехинвест»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
АО «Теплые торговые ряды»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
АО «ТПГК-ФИНАНС»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
АО «Эльдако ГХ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Эльдако»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
АО «Южный региональный НИИПИ градостроительства»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
АО УК «Энергосфера»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ЗАО «ГЕОТЕК Холдинг»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
ЗАО «Углегорск-цемент»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ЗАО УК «ККПД»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Золотой город»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Кредитные ресурсы»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Региональная Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Огни Столицы»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Саларьево»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «ТрейдКэпитал»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Шоколад»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Доминион Тауэр»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ОАО «СГП »Севергеофизика»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
ОАО «ЭЛИТ ЭСТЕЙТ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «АГРОДАЙМОНД»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «АГРОПЛАТИНУМ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Агропредприятие «Раевское»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Агротех-Сервис»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Акварель»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «АКСИНЫНО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Альтер»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Артмеханик»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «АТАКАЙЦЕМЕНТ»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Башкирское зерно +»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Башкирское зерно»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «БЕКОВОАГРО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Богучанская геофизическая экспедиция»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
ООО «Богучанский ЛЗУ»	Россия	Промышленность	100,00%	100,00%
ООО «Богучанский ЛПК»	Россия	Промышленность	100,00%	100,00%
ООО «Бюро Факторинговой Информации»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Верита»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Вермонт»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	-
ООО «Генезис»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	-
ООО «ГеоПрайм»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
ООО «ГЕОТЕК - Восточная Геофизическая Компания»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
ООО «Гинза»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	-
ООО «ГОЛД АГРО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ГПФ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «ДЖАСТ М»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «ДСК-Инвест»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «ДСК-Холдинг»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Жирновское горное управление»	Россия	Промышленность	100,00%	100,00%
ООО «Западносибирская геофизическая компания»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
ООО «ИнвестПаркинг»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «ИнвестСтрой»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Интеко Центр»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Исаакиевский Отель»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Карнаби»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	-
ООО «Карон»	Россия	Промышленность	100,00%	100,00%
ООО «Квинта»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 30 сентября 2021 г.	Доля участия 31 декабря 2020 г.
ООО «КЗСМ»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Ключевское горное управление»	Россия	Промышленность	100,00%	100,00%
ООО «Коврово»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Конструкция»	Россия	Промышленность	100,00%	100,00%
ООО «Контекст»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Красные ворота»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Кросс»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «КУРГАНОВСКИЙ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ЛенСтройИнвест»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Линия»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Луидор»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
ООО «Магистрат»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Магистрат-Дон»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «МаслоОптТрейд»	Россия	Промышленность	100,00%	100,00%
ООО «Меридиан»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Монтажотделстрой»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «МуромЭнергоМаш»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Патриот Северо-Запад»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Патриот-Девелопмент Северо-Запад»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Патриот-Девелопмент Юг»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Патриот-Комфорт»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «ПАТРИОТ-НЕВА»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Перспектива»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «ПК-Инвест»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Приват Лизинг»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Проектное бюро «Промстройпроект»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Раушская»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Реверс»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «РегионТрансОйл»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Ридженс»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	-
ООО «РОМАНОВСКАЯ НИВА»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «РОСТ ИНВЕСТИЦИИ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «РОСТ КАПИТАЛ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «РОСТАГРО-САРАТОВ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «РостАгроТрейд»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «РС-ТРЕЙД»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «РСЭ-М»	Россия	Сфера услуг	100,00%	-
ООО «Русморго»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
ООО «Русская мельница-Н»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «СЗ Альфа»	Россия	Строительство	100,00%	-
ООО «СЗ Альфа-Строй»	Россия	Строительство	100,00%	-
ООО «СЗ Бета»	Россия	Строительство	100,00%	-
ООО «СЗ Бета-Строй»	Россия	Строительство	100,00%	-
ООО «СЗ ВИП-СТРОЙ»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «СЗ Врубеля 4»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «СЗ Гамма»	Россия	Строительство	100,00%	-
ООО «СЗ Гамма-Строй»	Россия	Строительство	100,00%	-
ООО «СЗ Дельта»	Россия	Строительство	100,00%	-
ООО «СЗ Дельта-Строй»	Россия	Строительство	100,00%	-
ООО «СЗ Ильинка 3/8»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «СЗ Ильинка»	Россия	Строительство	100,00%	-
ООО «СЗ ККПД-Инвест»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «СЗ Левенцовка парк»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Сиал»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Ситиград»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Слайт»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Сплит»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «СтройПодрядГруппа»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «СХП Зерновик»	Россия	Сфера услуг	100,00%	100,00%
ООО «СЧ-недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Тагл»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Таглит»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Тамала-Элеватор»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ТД «Международная»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 30 сентября 2021 г.	Доля участия 31 декабря 2020 г.
ООО «ТД «Русаковская»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Товиус»	Россия	Промышленность	100,00%	100,00%
ООО «ТОРГОВЫЙ КВАРТАЛ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «ТПГК»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
ООО «ТРАСТ АКТИВЫ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «ТРАСТ Нефтегазовые Активы»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	-
ООО «Траст СМ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «ТрастАгро Элеватор»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ТрастАгро-Актив»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ТрастАгро-Нива 1»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ТрастАгро-Нива 2»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ТрастАгро-Нива 3»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Трастагро-Нива 4»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	-
ООО «Траст-недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Триумф»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Тройка Лизинг»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Тульская геологоразведочная партия»	Россия	Промышленность	100,00%	100,00%
ООО «УК ТРАСТ-КОНСУЛЬТАНТ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «УК ТРАСТ-ПА»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО УКС «Интеко»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО «Фаворит Технолоджи»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Формат»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Хлебоприемный пункт №7»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ЦЕНТРАЛЬ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Эвенкиагеофизика»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
ООО «Стройэкспо на Фрунзенской»	Россия	Строительство	100,00%	-
ООО АГРОХОЗЯЙСТВО «МИР»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО Коллекторское агентство «Импульс»	Россия	Сфера услуг	100,00%	100,00%
ООО СЗ «АКТИВСтрой»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО ТД «Нежинская»	Россия	Строительство	100,00%	100,00%
ООО Торговый дом «РУССКОЕ ЗЕРНО»	Россия	Торговля	100,00%	100,00%
ООО УК «Ростагро»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО ФК «РОСТ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Инвея»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Лимкар»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Лиринк»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Унтур»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ПАО «ГЕОТЕК СЕЙСМОРАЗВЕДКА»	Россия	Нефть и газ	100,00%	100,00%
АО «УРАЛБРОЙЛЕР»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
АО Птицефабрика «Комсомольская»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО «Деликатесы от Здоровой Фермы»	Россия	Промышленность	99,99%	99,99%
ООО «Здоровая Ферма Деликатесы»	Россия	Промышленность	99,99%	99,99%
ООО «ИНВЕСТЛАЙН»	Россия	Промышленность	99,99%	99,99%
ООО «Траст Птицеводческий Холдинг»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО «УРАЛБРОЙЛЕР»	Россия	Торговля	99,99%	99,99%
ООО «Уральская мясная компания»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО Агрохолдинг «Уралбройлер»	Россия	Промышленность	99,99%	99,99%
ООО ГК «Здоровая ферма»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО Комбикормовый завод «Здоровая Ферма»	Россия	Торговля	99,99%	99,99%
ООО ТД «Здоровая Ферма»	Россия	Торговля	99,99%	99,99%
ООО «Зеленый Бор»	Россия	Недвижимость и аренда	99,87%	99,87%
ЗПИФ недвижимости «УФА ЭКСПО»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	99,83%	99,83%
ООО «Крупенниковский меловой карьер»	Россия	Промышленность	99,80%	99,80%
ЗПИФ рентный ФИНАМ-капитальные вложения	Россия	Недвижимость и аренда	99,56%	99,56%
ОАО «Москвичка»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	99,49%	99,49%
АО «Геостан»	Казахстан	Нефть и газ	99,44%	99,43%
АО «ОТД «Ясенево»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%	99,18%
ООО «ВЕРСАЛЬ»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%	99,18%
ООО «ФАВОРИТ АЛЬЯНС»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%	99,18%
ООО «Матрица»	Россия	Строительство	99,00%	99,00%
ООО «Танковый»	Россия	Строительство	99,00%	99,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 30 сентября 2021 г.	Доля участия 31 декабря 2020 г.
АО «Центральная геофизическая экспедиция»	Россия	Нефть и газ	98,44%	98,44%
АО «Азимут Энерджи Сервисез»	Казахстан	Нефть и газ	95,39%	95,32%
ТОО «Интегра Сервис Азия»	Казахстан	Нефть и газ	95,39%	95,32%
АО «Хантымансийскгеофизика»	Россия	Нефть и газ	95,10%	95,10%
АО «ККПД»	Россия	Строительство	90,20%	90,20%
AUREVO LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
ЗПИФ недвижимости «Собрание»	Россия	Недвижимость и аренда	87,08%	87,08%
АО «Нарьян-Марсейсморазведка»	Россия	Нефть и газ	86,18%	86,18%
ООО «СИБИРЬЛИЗИНГКОМ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	85,00%	85,00%
АО «ДСК-3»	Россия	Строительство	84,97%	84,97%
АО «Интегропром»	Россия	Строительство	84,25%	84,25%
ООО «Илимпейская геофизическая экспедиция»	Россия	Нефть и газ	83,23%	83,16%
АО «Оренбургская геофизическая экспедиция»	Россия	Нефть и газ	77,58%	77,58%
ООО «Гинран Геотек Евразия»	Россия	Нефть и газ	74,00%	-
ARAVILLE HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	69,21%	69,21%
АО «Туймазинская птицефабрика»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
АО «Турбаслинские бройлеры»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ОАО «Уфимский комбинат хлебопродуктов»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «Племптицефабрика «Юбилейная»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «Птицефабрика «Ашкардарская»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «Птицефабрика «Уфимская»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ»	Россия	Сфера услуг	69,21%	69,21%
ООО Торговый дом «Турбаслинский бройлер»	Россия	Торговля	69,21%	69,21%
ПАО «РУСГРЭЙН ХОЛДИНГ»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «Русское Зерно Уфа»	Россия	Сельское хозяйство	68,52%	68,52%
ООО «ФАБЕРЖЕ СЕКЬЮРИТИ»	Россия	Сфера услуг	68,52%	68,52%
АО «Патриот-Сервис»	Россия	Недвижимость и аренда	51,00%	51,00%
ООО «Джемфреш»	Россия	Сельское хозяйство	51,00%	51,00%
GALANTOR FINANCE LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	50,00%	50,00%
ОАО «Енисейгеофизика»	Россия	Нефть и газ	47,40%	47,23%
ООО «Геология резервуара»	Россия	Нефть и газ	33,28%	33,29%
AFCT Advanced Freight Car Technology Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
DEANROAD LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
HOLME SERVICES LIMITED	Британские Виргинские Острова	Промышленность	27,76%	27,76%
PEGADISA MANAGEMENT LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
RAIL 1520 (BVI) LTD	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
RAIL 1520 CYPRUS LEASING LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
RAIL 1520 CYPRUS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
RAIL 1520 CYPRUS MANAGEMENT COMPANY LTD	Кипр	Промышленность	27,76%	27,76%
RAIL 1520 FINANCE CYPRUS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
RAIL 1520 IP LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
RAIL 1520 SERVICE CYPRUS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
RAIL 1520 SERVICE LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
RAIL 1520 TANK CARS (BVI) HOLDING LIMITED	Британские Виргинские Острова	Промышленность	27,76%	27,76%
RAIL 1520 WAGON CYPRUS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
Rail Holding LIMITED	Кипр	Промышленность	27,76%	27,76%
RAYGOLD LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	27,76%
АО «Тихвинский вагоностроительный завод»	Россия	Промышленность	27,76%	27,76%
АО «ТихвинСпецМаш»	Россия	Промышленность	27,76%	27,76%
ООО «ОВК Финанс»	Россия	Промышленность	27,76%	27,76%
ООО «Рейл1520 Ай Пи»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	27,76%
ООО «Рейл1520 Инвест»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	27,76%
ООО «Рейл1520 Сервис»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	27,76%
ООО «Рейл1520»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	27,76%
ООО «Тихвинский испытательный центр железнодорожной техники»	Россия	Промышленность	27,76%	-

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 30 сентября 2021 г.	Доля участия 31 декабря 2020 г.
ООО «Торгово-закупочная компания ОВК»	Россия	Торговля	27,76%	27,76%
ПАО «НПК ОВК»	Россия	Промышленность	27,76%	27,76%
OVILLEN HOLDINGS LIMITED	Кипр	Промышленность	27,49%	27,49%
Rail 1520 Tank Cars (Cyprus) Holding Ltd	Кипр	Промышленность	27,49%	27,49%
RESTADIANA VENTURES LIMITED	Кипр	Промышленность	27,49%	27,49%
STARFIRE ENGINEERING, INC.	США	Финансы, инвестиции, лизинг	27,49%	27,49%
UNITED WAGON AFRICA (PTY) LTD	ЮАР	Финансы, инвестиции, лизинг	27,49%	27,49%
UNITED WAGON EUROPE GMBH	Германия	Финансы, инвестиции, лизинг	27,49%	27,49%
UW Forge Company Ltd	Кипр	Промышленность	27,49%	27,49%
АО «Завод тяжелого машиностроения»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
АО «Северо-западная Инвестиционно-промышленная компания»	Россия	Недвижимость и аренда	27,49%	27,49%
АО «Тихвинский Сборочный завод «Титран-Экспресс»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
АО «Тихвинхиммаш»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
ООО «Всесоюзный научно-исследовательский центр транспортных технологий»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
ООО «Научно-производственный центр «Пружина»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
ООО «ОВК Центрокуз»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
ООО «ТД «ОВК»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
ООО «ТМ-Энергомаш»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
ООО «ТМ-Энергопром»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
ООО «ТМ-Энергосервис»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
ООО «Трансмашэнерго»	Россия	Промышленность	27,49%	27,49%
ООО «Универсальная контейнерная компания 1520»	Россия	Транспорт	27,49%	27,49%
ООО «Цветочный экспресс»	Россия	Торговля	25,50%	25,50%
GCM GLOBAL ENERGY SLAVKALI (CYPRUS) LIMITED	Кипр	Промышленность	25,00%	25,00%
Foreign LLC Slavkali Belarus	Беларусь	Промышленность	24,98%	24,98%
CURRENEX LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	-	49,00%
АО «Бизнес Финансы Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	-	100,00%
АО «Гинран Геотек Евразия»	Россия	Нефть и газ	-	74,00%
АО «Курьяновское»	Россия	Недвижимость и аренда	-	100,00%
АО «Экопэт»	Россия	Промышленность	-	100,00%
АО «РОССКАТ»	Россия	Промышленность	-	92,47%
ЗПИФ комбинированный «Авангард Первый строительный»	Россия	Недвижимость и аренда	-	100,00%
ОАО «Завод «Микропровод»	Россия	Промышленность	-	92,47%
ООО «БалтТехПром»	Россия	Промышленность	-	100,00%
ООО «ВЗХТ»	Россия	Промышленность	-	100,00%
ООО «ГРАНО»	Россия	Торговля	-	69,21%
ООО «Импегната»	Россия	Промышленность	-	92,47%
ООО «РК-Нефтесервис»	Россия	Промышленность	-	92,47%
ООО «РОССКАТ-Трейд»	Россия	Промышленность	-	92,47%
ООО «РОССКАТ-Центр»	Россия	Промышленность	-	92,47%
ООО «Саранскабель-500»	Россия	Промышленность	-	92,47%
ООО «ТД «ЛИННАФРОСТ»	Россия	Промышленность	-	100,00%
ООО «Экопэт»	Россия	Промышленность	-	100,00%
ООО ПК «Севкабель»	Россия	Промышленность	-	92,47%
ООО ТД «Экополимеры»	Россия	Промышленность	-	100,00%