

Консолидированная финансовая отчетность
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций
за 2019 год

и аудиторское заключение независимого аудитора

Март 2020 г.

**Консолидированная финансовая отчетность
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Отчет руководства	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	5
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	12
Консолидированный отчет о совокупном доходе	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	16
2. Принцип непрерывности деятельности	19
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	20
4. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств	21
5. Использование оценок и суждений	23
6. Система управления рисками	25
7. Управление капиталом	35
8. Денежные и приравненные к ним средства	36
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
10. Инвестиционная недвижимость	42
11. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	43
12. Прочие активы	45
13. Текущие счета и депозиты клиентов	45
14. Депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	45
15. Выпущенные векселя	46
16. Прочие обязательства	47
17. Акционерный капитал	47
18. Расходы на персонал	47
19. Прочие общехозяйственные и административные расходы	48
20. Налог на прибыль	48
21. Внебалансовые и условные обязательства	50
22. Оценка справедливой стоимости	52
23. Операции со связанными сторонами	57
24. Дочерние компании	58
25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	64
26. Новые учетные положения и реклассификации	64
27. Основные положения учетной политики	71
28. События после отчетной даты	81

ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА

1. Основные итоги деятельности БНА за 2019 год

В 2019 году в результате присоединения АО Банк АББ и других сделок по приобретению активов был полностью завершен процесс формирования Банка Непрофильных Активов в рамках того контура, который был предусмотрен в Плане участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

В 2019 году была в основном завершена разработка и утверждение внутренней нормативной документации, регламентирующей работу Банка с портфелем проблемных и непрофильных активов, в частности по:

- ▶ вопросам разработки и реализации стратегий по работе с активами;
- ▶ осуществлению контрольных мероприятий в рамках работы с активами;
- ▶ экспонированию активов на рынке;
- ▶ порядку принятия решений по реализации активов и осуществлению иных мероприятий в рамках работы с активами.

По большинству проектов, находящихся в работе БНА, была завершена разработка и утверждены на Коллегиальных органах Банка детальные стратегии по работе с активами в рамках утвержденных Наблюдательным советом Банка целевых показателей по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов.

В рамках работы по прекращению осуществления рыночных банковских операций в 2019 году было в основном завершено выбытие с баланса непрофильных для БНА активов и обязательств физических лиц и других рыночных клиентов и оптимизация численности персонала и организационной структуры Банка.

В 2019 году Банком проводились мероприятия, направленные на увеличение стоимости и ожидаемых поступлений по активам, в рамках которых в том числе:

- ▶ были достигнуты соглашения по реструктуризации, в том числе по ряду крупных проектов, находящихся в работе БНА;
- ▶ инициированы судебные разбирательства и получены положительные для Банка судебные решения в российской и иностранных юрисдикциях;
- ▶ продолжена работа по получению операционного контроля над рядом дочерних предприятий, по оптимизации структуры управления, формированию команды менеджеров, оптимизации бизнес-процессов и другие мероприятия, позволившие увеличить стоимость подконтрольных Банку компаний и находящихся в управлении объектов недвижимости.

В течение 2019 года с целью увеличения ожидаемых сборов Банком было осуществлено дофинансирование дочерних предприятий, текущая задолженность по дофинансированию по состоянию на 31 декабря 2019 г. составляет 8,3 млрд рублей.

В 2019 году Банком была заключена сделка по урегулированию долга с группой «Сафмар», по результатам которой поступления денежных средств в 2019 году составило 37 млрд рублей. Общий объем ожидаемых поступлений средств по результатам достигнутых договоренностей по данной сделке составляет 135 млрд рублей, включая ожидаемые поступления средств от группы «Сафмар» и ожидаемую выручку в результате реализации активов на открытом рынке. Величина выручки в результате реализации активов на открытом рынке будет зависеть от рыночной конъюнктуры и уровня цен на соответствующие активы на момент реализации.

По результатам указанной выше работы с портфелем проблемных и непрофильных активов поступление денежных средств за минусом средств, направленных на дофинансирование проектов, в 2019 году составило 108 млрд рублей, в результате чего общий объем выплат по депозитам, полученным от ЦБ РФ, составил 117 млрд рублей, в том числе 107 млрд рублей возврат основного долга и 10 млрд рублей выплаты по процентам. Положительная переоценка финансовых активов и инвестиционной недвижимости, находящейся в управлении БНА, за 2019 год составила 84 млрд рублей.

В 2019 году в Банке была внедрена система мотивации сотрудников, в соответствии с которой более 80% вознаграждения ключевых руководящих сотрудников Банка обусловлено результатами работы с портфелем проблемных и непрофильных активов.

Отрицательный финансовый результат Банка за 2019 год обусловлен:

- ▶ Начислением процентов по депозитам ЦБ РФ в соответствии с требованиями МСФО по рыночной ставке, которая была определена на момент привлечения депозитов и составила 9,4-9,7% (см. Примечание 14). Указанные депозиты ЦБ РФ были получены Банком и присоединенными банками в 2018 году под льготную ставку 0,5% годовых. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под рыночную ставку 9,4-9,7% на дату получения средств. Доход от первоначального признания был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств в 2018 году. Величина процентных расходов за 2019 год, отраженная в отчетности, составила 115,2 млрд рублей. Величина процентных расходов за 2019 год, рассчитанная по номинальной договорной ставке, составила 8,5 млрд рублей.
- ▶ Эффектом от досрочного погашения депозитов ЦБ в сумме 22,4 млрд рублей (см. Примечание 14), отраженным в соответствии с требованиями МСФО в связи с досрочным погашением депозитов, продисконтированных под рыночную ставку на момент получения.

В случае начисления процентных расходов по депозитам ЦБ по номинальной договорной ставке прибыль Банка за 2019 год составила бы 75,7 млрд рублей.

В таблице ниже представлен анализ причин расхождения финансового результата Банка за 2019 год, отраженного в финансовой отчетности по МСФО и РСБУ:

	<u>2019 г., млрд руб.</u>
Прибыль по РСБУ	77,8
Эффект начисления процентов по депозитам ЦБ РФ в соответствии с требованиями МСФО по рыночной ставке	(106,7)
Эффект от досрочного погашения депозитов ЦБ, отраженный в соответствии с требованиями МСФО в связи с досрочным погашением депозитов, продисконтированных под рыночную ставку на момент получения	(22,4)
Прочие эффекты	(1,8)
Убыток по МСФО	(53,1)

2. Ожидаемые сборы по портфелю проблемных и непрофильных активов

В 2019 году Банком был завершён процесс оценки возмещения и определения целевых показателей по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов. В соответствии с данной оценкой ожидаемые сборы по портфелю проблемных и непрофильных активов в период с 2019 по 2023 год составят 482 млрд рублей. Данная оценка была верифицирована сотрудниками УК ФКБС и утверждена Наблюдательным советом Банка.

Оценка ожидаемых сборов учитывает максимальный потенциал сборов по портфелю активов БНА исходя из всей имевшейся в распоряжении Банка информации по активам на момент оценки. Оценка сборов существенно превышает текущую справедливую стоимость активов и учитывает будущие мероприятия, которые должны быть проведены Банком для максимизации взыскания задолженности и стоимости активов. В оценке сборов не учтена возможная реализация макроэкономических, юридических, бизнес-рисков и прочих рисков, не зависящих от деятельности Банка, которая может привести к снижению величины ожидаемых сборов. Оценка ожидаемых сборов не учитывала возможность предъявления судебных претензий от третьих лиц или наличие иных обязательств, информация по которым отсутствовала на момент оценки, которые могут негативно повлиять на итоговую величину сборов.

В соответствии с Планом участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка погашение депозитов ЦБ должно осуществляться преимущественно за счет средств, полученных по результатам работы с проблемными и непрофильными активами. Учитывая задолженность по депозитам ЦБ РФ в сумме 1 684 млрд рублей по состоянию на 31 декабря 2019 г. и указанную выше оценку ожидаемых сборов по портфелю проблемных и непрофильных активов, погашение депозитов ЦБ не будет осуществлено в полном объеме.

А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления

27 марта 2020 г.



Ф.А. Лерман
Член Правления

Аудиторское заключение независимого аудитора

Наблюдательному Совету, Акционерам
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за 2019 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

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

Прочая информация, включенная в Отчет руководства

Прочая информация, полученная на дату аудиторского заключения, представляет собой Отчет Руководства Банка за 2019 год. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2020 г. Банк не выполнял обязательные нормативы, кроме нормативов мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3), значения которых находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Как указано в Примечании 7 «Управление капиталом» к консолидированной финансовой отчетности соблюдение обязательных нормативов в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка не предусматривается.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка риска неполного получения возврата по активу, операционного риска и прочих рисков и управления такими рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы установили, что в соответствии с внутренними документами Банка стресс-тестирование значимых рисков не предусмотрено. При этом, как указано в Примечании 6 «Система управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности, Банком проводилось стресс-тестирование объемов сборов по активам Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка риску неполного получения возврата по активу, операционному риску и прочим рискам.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления риском неполного получения возврата по активу, операционным риском, прочими рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка. При этом мы установили, что периодическая отчетность по значимым рискам включала в себя рассмотрение отдельных их элементов в зависимости от сделок и мероприятий, реализованных Банком. Мы также отметили, что в течение 2019 года службой внутреннего аудита не проводилась комплексная оценка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления значимыми рисками. Вместе с тем мы отметили, что ежеквартальные отчеты по результатам проверок бизнес-процессов службы внутреннего аудита содержали информацию об оценке большей части элементов значимых рисков, содержащихся в проверяемых бизнес-процессах.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка.

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

При этом, как указано в Примечании 6 «Система управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности, в связи с особенностями деятельности Банка, а именно невозможностью планирования и управления капиталом Банка, установления плановой структуры капитала, распределения капитала Банка по видам значимых рисков, Банк адаптировал требования предъявляемые Банком России к системе внутреннего контроля и организации системы управления рисками Банка с учетом необходимого соблюдения Банком качественных требований к системе управления рисками.



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 марта 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000480.
Местонахождение: 109004, Россия, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2019 г.	2018 г.
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	85 283	(136 639)
(Расходы)/доходы по инвестиционной недвижимости	10	(1 297)	212
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		2 166	15 037
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке по депозитам ЦБ РФ	14, 23, 25	(115 161)	(47 785)
Прочие процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(180)	(10 537)
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от ЦБ РФ	14, 23, 25	(22 411)	–
Доход от прекращения обязательств		–	28 124
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		6 234	2 623
Создание резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(37 571)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 375	(31 765)
(Создание)/восстановление резервов под условные обязательства	16	(762)	2 956
Операционный результат по пенсионной деятельности		–	964
Прочие операционные доходы		260	749
Расходы на персонал	18	(5 359)	(2 301)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	19	(2 432)	(3 168)
Убыток до вычета налога на прибыль		(52 284)	(219 101)
Расход по налогу на прибыль	20	(800)	(11 632)
Убыток за период		(53 084)	(230 733)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(53 084)	(230 752)
- неконтрольные доли участия		–	19
Итого убыток за период		(53 084)	(230 733)

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Убыток за период		(53 084)	(230 733)
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		–	(78)
Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Переоценка земли и зданий	11	(18)	(39)
Прочий совокупный расход за период за вычетом налога на прибыль		(18)	(117)
Итого совокупный убыток за период		(53 102)	(230 850)
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(53 102)	(230 869)
- неконтрольные доли участия		–	19
Итого совокупный убыток за период		(53 102)	(230 850)

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2019 г.	2018 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 907	5 202
Проценты выплаченные		(10 209)	(16 174)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		6 234	(586)
Расходы на персонал выплаченные		(3 567)	(2 272)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(1 918)	(2 779)
Чистый результат от пенсионной деятельности		–	964
Прочие доходы полученные		329	378
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		222	826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		79 497	40 064
Кредиты и авансы, выданные банкам		–	5 177
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		3 142	25 713
Прочие активы		(259)	916
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		–	(305 071)
Текущие счета и депозиты клиентов		(11 553)	(104 888)
Выпуск векселей		2 134	–
Прочие обязательства		(21)	(274)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль			
		65 938	(352 804)
Налог на прибыль уплаченный		(685)	(729)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности			
		65 253	(353 533)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Объединение бизнеса	4	13 456	9 034
Выбытие дочерних компаний		–	(38 860)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(22)	(84)
Продажа основных средств и нематериальных активов		1 249	49
Продажа инвестиционной недвижимости	10	1 312	147
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности			
		15 995	(29 714)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение депозитов от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	14, 25	–	462 856
Погашение депозитов от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	14, 25	(107 177)	–
Погашение займов АСВ		–	(99 000)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	26	(308)	–
Чистое (использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности			
		(107 485)	363 856
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств			
		(26 237)	(19 391)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(241)	1 480
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	8	36 794	54 705
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода			
	8	10 316	36 794

Прилагаемые примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Примечания	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами	Накопленные убытки	Итого дефицит капитала, приходящийся на акционеров Банка	Неконтрольные доли участия	Итого дефицит капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.		10	20 478	1 037	78	(182 847)	(161 244)	(274)	(161 518)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9		–	–	–	–	(14 572)	(14 572)	–	(14 572)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.		10	20 478	1 037	78	(197 419)	(175 816)	(274)	(176 090)
Убыток за период		–	–	–	–	(230 752)	(230 752)	19	(230 733)
Прочий совокупный доход									
Отрицательная переоценка земли и зданий		–	–	(39)	–	–	(39)	–	(39)
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами		–	–	–	(78)	–	(78)	–	(78)
Итого совокупный убыток		–	–	(39)	(78)	(230 752)	(230 869)	19	(230 850)
Уменьшение уставного капитала		(10)	10	–	–	–	–	–	–
Выпуск акций		300	–	–	–	–	300	–	300
Присоединение АО «РОСТ-БАНК»	4	350	–	–	–	(465 315)	(464 965)	–	(464 965)
Убыток от первоначального признания активов	4	13	–	–	–	(21 568)	(21 555)	–	(21 555)
Эффект от признания депозитов, полученных от ЦБ РФ, по справедливой стоимости и от досрочного погашения займов, полученных от ГК «АСВ»		–	–	–	–	117 115	117 115	–	117 115
Безвозмездная финансовая помощь, возвращенная дочерними компаниями		–	–	–	–	(840)	(840)	–	(840)
Эффект от выбытия дочерней компании		–	–	–	–	5 372	5 372	255	5 627
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		–	–	(28)	–	28	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.		663	20 488	970	–	(793 379)	(771 258)	–	(771 258)
Убыток за период		–	–	–	–	(53 084)	(53 084)	–	(53 084)
Прочий совокупный доход									
Отрицательная переоценка земли и зданий	11	–	–	(18)	–	–	(18)	–	(18)
Итого совокупный убыток		–	–	(18)	–	(53 084)	(53 102)	–	(53 102)
Эффект от пролонгации депозитов, полученных от ЦБ РФ	14	–	–	–	–	93 827	93 827	–	93 827
Присоединение АО Банк АВБ	4	350	–	–	–	(321 296)	(320 946)	–	(320 946)
Выбытие фонда переоценки		–	–	(413)	–	413	–	–	–
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		–	–	(19)	–	19	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.		1 013	20 488	520	–	(1 073 500)	(1 051 479)	–	(1 051 479)

Прилагаемые примечания 1-28 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Центральный банк Российской Федерации	97,7039271%	97,99999942%
ПАО Банк «ФК Открытие»	1,3091645%	2,00000057%
ООО «РФПИ Управление инвестициями-19»	0,9869084%	–
Акционеры-миноритарии	<0,0000001%	0,00000001%
	100,00%	100,00%

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

Состав органов управления Банка**Наблюдательный Совет Банка**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в состав Наблюдательного Совета Банка входили:

- ▶ Юдаева Ксения Валентиновна – Председатель Наблюдательного Совета Банка;
- ▶ Бахтурин Илья Юрьевич – член Наблюдательного Совета Банка;
- ▶ Задорнов Михаил Михайлович – член Наблюдательного Совета Банка;
- ▶ Иржевский Михаил Петрович – член Наблюдательного Совета Банка;
- ▶ Моисеев Алексей Владимирович – член Наблюдательного Совета Банка;
- ▶ Титова Елена Борисовна – член Наблюдательного Совета Банка;
- ▶ Першин Максим Сергеевич – член Наблюдательного Совета Банка;
- ▶ Соколов Александр Константинович – член Наблюдательного Совета Банка, Президент – Председатель Правления Банка «ТРАСТ» (ПАО).

Общим собранием акционеров 22 января 2020 г. Наблюдательный совет Банка был переизбран в следующем составе:

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

Правление Банка

Правление Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2019 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;
- ▶ Лерман Филипп Александрович – Член Правления;
- ▶ Сучков Сергей Валерьевич – Член Правления.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

1.2 Основная цель

В 2018 году ЦБ РФ было принято решение о создании «Банка Непрофильных Активов» (далее – «БНА») на базе Банка «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 АББ и других финансовых организаций.

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

Основными задачами деятельности Банка являются:

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- ▶ Взыскание задолженностей, которые были просрочены или были признаны проблемными и реализация проблемных и непрофильных активов. Процедуры взыскания 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.

Цель Банка – обеспечить максимально возможный возврат денежных средств, которые будут направлены в рамках Плана участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее – «План участия») на погашение депозитов ЦБ РФ, которые в данный момент являются основными источниками финансирования Банка.

1.3 Общая информация о Банке

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

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

Банк является материнской компанией Группы. При этом, как указано в Примечании 3, Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 г. в Группу входит 252 неконсолидируемые дочерние компании (включая Паевые инвестиционные фонды) и ассоциированные компании, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран (31 декабря 2018 г.: 228 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 24.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

1.4 Создание Банка непрофильных активов (БНА)

2 июля 2018 г. с присоединением к Банку АО «РОСТ БАНК» начался процесс образования «Банка непрофильных активов» на базе Банка. В дату присоединения на баланс Банка перешли обязательства АО «РОСТ БАНК» по депозитам ЦБ РФ в общем размере 807 829 млн рублей.

15 ноября 2018 г. ПАО Банк «ФК Открытие» передал проблемные и непрофильные активы путем присоединения к Банку присоединяемого АО «Банк Открытие Специальный», который был выделен из ПАО Банк «ФК Открытие». Кроме того, на баланс Банка перешли обязательства по депозитам ЦБ РФ в общем размере 152 750 млн рублей.

В течение второй половины 2018 года в соответствии с Планом участия было осуществлено приобретение проблемных активов ряда финансовых организаций.

7 марта 2019 г. было завершено присоединение к Банку присоединяемого АО Банк АБВ, в результате чего был в основном завершен процесс формирования БНА в рамках того контура, который был предусмотрен в утвержденном ЦБ РФ 14 марта 2018 г. Плане участия. В дату присоединения АО Банк АБВ на баланс Банка перешли обязательства АО Банк АБВ по депозитам ЦБ РФ в общем размере 367 747 млн рублей.

Более подробная информация по объединению бизнеса и формированию портфеля проблемных активов приведена в Примечании 4. Информация о депозитах ЦБ, полученных в рамках создания БНА на базе Банка, приведена в Примечании 14.

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

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

В 2019 году Банком был завершен процесс оценки возмещения и определения целевых показателей по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов. Данная оценка была верифицирована сотрудниками УК ФКБС и утверждена Наблюдательным Советом Банка.

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

Более детально структура проблемных и непрофильных активов и описание методов работы с ними приведены в Примечаниях 9 и 10.

1.5 Взаимодействие с ЦБ РФ и УК ФКБС

Банк является банком, основным акционером которого является ЦБ РФ, и осуществляет свою деятельность на основании Плана 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 миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

1.5 Взаимодействие с ЦБ РФ и УК ФКБС (продолжение)

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

- ▶ имеют рабочие места и осуществляют постоянное присутствие на территории Банка;
- ▶ присутствуют на заседаниях коллегиальных исполнительных органов и рабочих коллегиальных (комитетах) 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 УК ФКБС и ЦБ РФ о деятельности Банка.

Во втором полугодии 2018 года Главная Инспекция Банка России провела проверку Банка в части качества активов и в части объема недоформированных регуляторных резервов. Регуляторные резервы не оказывают влияние на балансовую стоимость активов в настоящей консолидированной финансовой отчетности и рассчитываются исключительно для контроля выполнения нормативных требований Банка России к уровню капитала Банка (см. Примечание 7). 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 ЦБ РФ в План участия.

2. Принцип непрерывности деятельности

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

- ▶ ЦБ РФ, 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. ЦБ РФ утвердил План участия ЦБ РФ 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, ЦБ РФ предоставил Банку депозиты в общем размере 1 684 005 млн рублей под льготную ставку 0,5% годовых. Согласно Плану участия и условиям депозитных договоров срок возврата данных депозитов составляет 5 лет. Более детальная информация об условиях и сроках возврата данных депозитов приведена в Примечании 14.

- ▶ Банком разработана стратегия работы с проблемными и непрофильными активами, на основе которой были определены целевые показатели по сборам от общего портфеля с горизонтом выполнения 5 лет. Более детальная информация о стратегии работы и целях работы БНА приведена в Примечании 1.
- ▶ ЦБ РФ 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 ЦБ РФ планируется, что Банк будет вести деятельность на протяжении не менее трех лет.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

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

Инвестиционная организация

Начиная со 2 июля 2018 г., в связи с обстоятельствами, указанными в пункте 1.4 Примечания 1, Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10, поскольку соответствует следующим критериям:

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

При рассмотрении критерия (а) Руководство 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 ЦБ РФ.

При рассмотрении критерия (б) Руководство Банка принимало во внимание принятое ЦБ РФ 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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Инвестиционная организация (продолжение)

Банк не обязан удовлетворять всем типичным характеристикам инвестиционной организации. Так, по состоянию на 31 декабря 2019 г., основные инвестиции Банка были получены от единственного инвестора в лице ЦБ РФ, который является контролирующим акционером Банка. Данный факт объясняется спецификой деятельности БНА, которая не подразумевает привлечение рыночных инвесторов для инвестирования в долевые или долговые инструменты Банка. Привлечение инвесторов планируется только для развития/продажи активов, находящихся в управлении БНА (см. Примечание 9). Несмотря на этот факт, Руководство Банка уверено в том, что Банк является инвестиционной организацией.

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

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

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

4. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

7 марта 2019 г. было завершено присоединение к Банку АО Банк АББ. АО Банк АББ на момент присоединения находился под общим контролем ЦБ РФ. Активы и обязательства АО Банк АББ были включены в консолидированную финансовую отчетность Банка на основе балансовой стоимости, указанной в консолидированной финансовой отчетности материнской организации. Данная финансовая отчетность была подготовлена без пересмотра сравнительных данных.

	<u>7 марта 2019 г.</u>
Активы	
Денежные и приравненные к ним средства	13 456
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 408
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 805
Инвестиционная недвижимость	1 262
Основные средства и нематериальные активы	2 846
Прочие активы	5 389
Всего активов	41 166
Обязательства	
Счета и депозиты Банков	3 574
Текущие счета и депозиты клиентов	390
Депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	355 249
Прочие обязательства	2 899
Всего обязательств	362 112
Чистые активы компании	(320 946)

Убыток от присоединения АО Банк АББ в сумме 320 946 млн рублей был отражен в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств как операция с акционерами.

В связи с изменением бизнес-модели по части активов АО Банк АББ на дату присоединения, Группа реклассифицировала следующие виды активов начиная с 1 апреля 2019 г.:

	<u>Сумма</u>
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	(15 460)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 460

Начиная с даты присоединения, в связи с применением исключений для инвестиционных организаций в части консолидации дочерних компаний, Банк перестал консолидировать дочерние компании, принадлежавшие АО Банк АББ, инвестиции в которые стали отражаться как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общая справедливая стоимость дочерних компаний на момент прекращения консолидации составила 2 305 млн рублей.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Использование оценок и суждений

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

Непрерывность деятельности

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

Соответствие определению инвестиционной организации

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

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

Банк оценивает и определяет результаты деятельности практически по всем своим инвестициям на основе их справедливой стоимости.

Для целей определения справедливой стоимости Банк выделяет следующие группы активов:

1) Оценка недвижимости

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

Активы данной группы представляют собой:

- ▶ «Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью» (см. Примечание 9), которые представляют собой инвестиции в подконтрольные компании, владеющие готовой недвижимостью (включая торговые центры, офисные центры и прочее), недвижимостью в стадии строительства и земельными участками;
- ▶ активы, входящие в категорию «Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние» (см. Примечание 9), основным активом которых является недвижимое имущество и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Использование оценок и суждений (продолжение)

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

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

2) Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса

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

Активы данной группы представляют собой:

- ▶ «Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики» (см. Примечание 9);
- ▶ активы, входящие в категорию «Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние» (см. Примечание 9), 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 22.

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

Оценка была осуществлена на основе ставок по рыночным инструментам со схожим кредитным риском (см. Примечание 14).

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 консолидированной финансовой отчетности в качестве актива (см. Примечание 20).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками

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

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

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

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

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

С целью управления рисками и капиталом Наблюдательным Советом Банка 28 марта 2019 г. утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО), определяющая стратегию управления рисками банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО). Стратегия разработана с учетом особенностей деятельности Банка, а именно: капитал Банка отрицательный и в соответствии с планируемой деятельностью Банка не предполагается его восстановление; в соответствии с Планом участия соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, не предусматривается.

В связи с невозможностью планирования и управления капиталом Банка, установления плановой структуры капитала, распределения капитала Банка по видам значимых рисков, проведения стресс-тестирования с целью оценки достаточности капитала, а также выполнения иных требований Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к Системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У), основанных на количественных оценках рисков, в Стратегии адаптированы требования Указания № 3624-У с учетом необходимого соблюдения Банком качественных требований к системе управления рисками.

Инструментом реализации качественных требований к системе управления рисками в рамках Указания № 3624-У являются, в том числе, стресс-тесты объемов сбора по активам Банка. Стресс-тесты проводились по основным проектам (активам) с целью определения влияния значимых рисков, характерных для этих проектов, на объем возврата денежных средств. При проведении стресс-тестов использовались консервативные предпосылки в части оценки среднеотраслевой рентабельности актива, стоимости заложенного имущества (применение дисконтов на уровне 20-30% к рыночной стоимости), а также индивидуальные дисконтирующие показатели по отдельным проектам. Результаты стресс-тестирования представлялись на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

Действующий в Банке подход определяет следующие значимые риски и меры их минимизации:

1. Риск неполучения / не полного получения возврата по активу:
 - ▶ Риск выбора неоптимальной стратегии.
 - ▶ Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса.
 - ▶ Макроэкономический риск.
 - ▶ Отраслевой риск.
 - ▶ Кредитный риск (дофинансирование), в том числе бизнес-риск проектов.
 - ▶ Кредитный риск (реструктуризация), в том числе бизнес-риск проектов.
 - ▶ Риск некорректной оценки предмета залога/актива.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

2. Операционный риск:

- ▶ Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту.
- ▶ Риск, связанный с неполным комплектом кредитно-обеспечительной документации.
- ▶ Инфраструктурный риск.
- ▶ Риск персонала.
- ▶ Риск внешнего мошенничества.
- ▶ Риск внутреннего мошенничества.

3. Прочие риски:

- ▶ Рыночный (валютный) риск.
- ▶ Правовой риск.
- ▶ Кредитный риск по казначейским операциям.
- ▶ Риск утечки конфиденциальной информации.
- ▶ Риск ликвидности.
- ▶ Регуляторный риск.
- ▶ Риск потери деловой репутации.

Правлением Банка были утверждены Карты рисков, определяющие компетенции ответственных подразделений Банка при работе со значимыми рисками и меры по их митигации.

6.1 Риск неполучения / не полного получения возврата по активу

6.1.1 Риск выбора неоптимальной стратегии

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ проведение тщательной экспертизы стратегий по работе с активами и их сравнительный анализ со стороны независимых служб Банка до их утверждения коллегиальными органами;
- ▶ разработка единой методики расчета прогнозных сборов по проектам;
- ▶ проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами;
- ▶ контроль посредством проведения проверок Службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода на основании Плана, утвержденного Наблюдательным Советом Банка, а также внеплановых проверок (при необходимости).

6.1.2 Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

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

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

- ▶ преследование бывших собственников/бенефициаров бизнеса через судебные органы, как в РФ, так и за рубежом;
- ▶ поиск и обращение взыскания на активы собственников/бенефициаров бизнеса, как в РФ, так и за рубежом.

6.1.3 Макроэкономический риск

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

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

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

6.1.4 Отраслевой риск

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

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

6.1.5 Кредитный риск (дофинансирование)

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

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

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

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

6.1.6 Кредитный риск (реструктуризация)

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

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

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

В рамках Кредитного риска (п. 6.1.5-6.1.6) отдельно может быть выделен бизнес-риск проектов. Данный риск возникает в случае принятия решений со стороны руководства/бенефициаров заемщика (включая ДЗО), которые могут в дальнейшем привести к ухудшению финансового состояния заемщика.

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ ежеквартальный анализ финансовых показателей всех заемщиков;
- ▶ одобрение ключевого персонала ДЗО комиссией по кадрам при комитете по управлению активами Банка;
- ▶ привлечение независимых директоров/отраслевых экспертов в Советы Директоров ДЗО;
- ▶ одобрение стратегий развития ДЗО на УОБ Банка и регулярный контроль их выполнения.

6.1.7 Риск некорректной оценки предмета залога/актива

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

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

6.2 Операционный риск

6.2.1 Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту

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

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ независимый контроль (мониторинг) на постоянной основе со стороны Департамента рисков касательно исполнения решений УОБ;
- ▶ контроль за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих/снижающих реализовавшиеся внешние негативные факторы;
- ▶ контроль посредством проведения проверок Службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода на основании Плана, утвержденного Наблюдательным Советом Банка, а также внеплановых проверок (при необходимости).

6.2.2 Риск, связанный с кредитно-обеспечительной документацией

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

Система управления данным риском включает в себя:

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

6.2.3 Инфраструктурный риск

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.2 Операционный риск (продолжение)

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

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

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

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

6.2.4 Риск персонала

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

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

6.2.5 Риск внешнего мошенничества

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

Примерами такого риска могут служить:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.2 Операционный риск (продолжение)

В качестве инструментов для минимизации данного риска Банк использует:

- ▶ ежеквартальный анализ финансовых показателей;
- ▶ проверка всех контрагентов со стороны службы безопасности;
- ▶ использование системы сигналов раннего реагирования;
- ▶ обеспечение соблюдения мер по обеспечению конфиденциальности информации.

6.2.6 Риск внутреннего мошенничества

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

Примерами такого риска могут служить:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия всех решений в Банке;
- ▶ внедрение системы проверки контроля и верификации при совершении сделок;
- ▶ утверждение ключевого персонала ДЗО на комиссии по кадрам;
- ▶ проверка со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и руководства ДЗО;
- ▶ ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета (ДЗО);
- ▶ полугодовой контроль со стороны Банка за исполнением стратегии развития (ДЗО);
- ▶ контроль посредством проведения проверок Службой внутреннего аудита с учетом риск-ориентированного подхода на основании Плана, утвержденного Наблюдательным Советом Банка, а также внеплановых проверок (при необходимости);
- ▶ реализация имущества и активов через открытые процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);
- ▶ привлечение независимых оценочных компаний.

6.3 Прочие риски

6.3.1 Рыночный риск

Данный риск возникает в результате колебаний рыночных цен и котировок финансовых инструментов, находящихся в портфеле Банка, что может привести к снижению их стоимости.

Несмотря на отсутствие торгового портфеля, ряд финансовых активов Банка подвержен риску изменения рыночной стоимости, в том числе активы, вошедшие в сделку по урегулированию долга с группой «Сафмар», реализация которых будет осуществляться на открытом рынке.

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

В нижеследующей таблице отражена ОВП Банка в миллионах российских рублей по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	31 декабря 2019 г.	
	Доллар США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)
Активы	18 281	14 368
Обязательства	(2 140)	(86)
Чистая балансовая позиция	16 141	14 282
Влияние производных финансовых инструментов	(15 872)	(14 277)
Итого ОВП	269	5

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Банка к изменению курсов иностранных валют на 31 декабря 2019 г. и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов иностранных валют может быть представлен следующим образом:

	Чистая прибыль/ (убыток)	Собственные средства
20% рост курса доллара США	54	54
20% снижение курса доллара США	(54)	(54)
20% рост курса евро	1	1
20% снижение курса евро	(1)	(1)

На стороне Банка валютный риск минимизируется путем ежедневного контроля над размером ОВП.

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.3 Прочие риски (продолжение)

6.3.2 Правовой риск

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

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

Информация об условных обязательствах, возникающих в связи с судебными разбирательствами, приведена в Примечании 21.

6.3.3 Кредитный риск по казначейским операциям

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

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

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

6.3.4 Риск утечки конфиденциальной информации

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

6.3.5 Риск ликвидности

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

Риск ликвидности, будучи одним из ключевых в классической кредитной организации, в Банке является незначимым, так как пассивы Банка представлены в основном депозитами, полученными от Банка России, который является материнской компанией Банка, со сроком погашения в 2023 году.

На стороне Банка управление этим риском подразумевает ежедневный контроль обязательных нормативов Н2 (норматив мгновенной ликвидности) и Н3 (норматив текущей ликвидности), а также еженедельный прогноз ликвидности на горизонте до 1 года. Прогноз основывается на плановых данных Бизнес-плана Банка и актуальных показателях его исполнения. По состоянию на 31 декабря 2019 г. значение норматива Н2 составило 38,7% (31 декабря 2018 г.: 21,6%), значение норматива Н3 составило 129,1% (31 декабря 2018 г.: 316,4%).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г. в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	31 декабря 2019 г.					Всего
	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- денным сроком	
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	10 316	–	–	–	–	10 316
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123	1	–	–	1	125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	–	213 012	213 012
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	29	29	6	25	34	123
Прочие финансовые активы	125	1 028	–	–	–	1 153
Итого финансовые активы	10 593	1 058	6	25	213 047	224 729
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	2 051	10	–	–	19	2 080
Депозиты, полученные от ЦБ РФ	–	–	1 276 791	–	–	1 276 791
Выпущенные векселя	–	2 152	–	–	–	2 152
Прочие финансовые обязательства	2 001	1 217	–	–	–	3 218
Итого финансовые обязательства	4 052	3 379	1 276 791	–	19	1 284 241
Чистый разрыв ликвидности	6 541	(2 321)	(1 276 785)	25	213 028	(1 059 512)
Накопленное расхождение	6 541	4 220	(1 272 565)	(1 272 540)	(1 059 512)	

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Нижеследующая таблица отражает финансовые обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	31 декабря 2019 г.					Суммарная величина оттока
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	2 067	3	10	–	–	2 080
Депозиты, полученные от ЦБ РФ	–	4 540	8 298	1 703 519	–	1 716 357
Выпущенные векселя	–	2 152	–	–	–	2 152
Прочие финансовые обязательства	2 001	1 217	–	–	–	3 218
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 068	7 912	8 308	1 703 519	–	1 723 807
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2 358	–	–	–	–	2 358

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

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

6.3.6 Регуляторный риск

Данный риск связан с возможным несоблюдением и/или недостаточным соблюдением внутренних нормативных документов, предусматривающих процедуры по обеспечению прозрачности, обоснованности в принятии решений менеджментом Банка, в том числе для предоставления информации контролирующими органами.

6.4 Система распределения полномочий и лимитов

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

Решением Наблюдательного Совета Банка была утверждена Политика в области управления и реализации активов Банка, в которой определены полномочия коллегиальных органов Банка по принятию решений в рамках реализации стратегий работы с активами Банка.

7. Управление капиталом

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Управление капиталом (продолжение)

В течение календарного года, закончившегося 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., Банк не соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк является банком, основным акционером которого является ЦБ РФ 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 действовавшей до 31 декабря 2019 г. Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И (ред. от 6 мая 2019 г.) «Об обязательных нормативах банков» и действующей с 1 января 2020 г. 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.

8. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные денежные средства	38	153
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	198	1 503
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	40	37
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	73	4
Счета в банках, входящих в 30 крупнейших российских банков	718	1 068
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	791	1 072
Краткосрочные депозиты в других банках		
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	–	20 021
Депозиты в банках, входящих в 30 крупнейших российских банков	9 249	14 008
Итого краткосрочные депозиты в других банках	9 249	34 029
Итого денежные и приравненные к ним средства	10 316	36 794

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

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 23.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 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)

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

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

	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
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	48 389	22 011
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	99 718	116 734
Итого инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	148 107	138 745
Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики		
Долевые инструменты	12 766	15 096
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	23 315	15 722
Итого инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	36 081	30 818
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью		
Долевые инструменты	18 879	20 971
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	9 945	11 136
Итого инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	28 824	32 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 012	201 670

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

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

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

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

Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью

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

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

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

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

Реструктуризация предоставленного финансирования

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

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

Методы работы с данными активами включают:

- ▶ организацию и контроль проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности должников и анализа кредитно-обеспечительной документации в рамках реструктуризации задолженности;
- ▶ оценку имущества, принадлежащего заемщикам, в том числе с привлечением независимых оценщиков;
- ▶ предварительный анализ и оценку потенциальных поступлений по активам;
- ▶ разработку стратегии реструктуризации проекта с целью обеспечения максимальных сборов;
- ▶ разработку совместно с заемщиками стратегии, бизнес-плана и финансовых моделей деятельности компаний;
- ▶ мероприятия по восстановлению стоимости актива с привлечением внутренних служб и внешних консультантов, а также расследование правонарушений и взыскание с предыдущего руководства и собственников;
- ▶ 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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Банк допускает конвертацию долга в капитал, если это позволяет Банку получить присутствие в Совете директоров заемщика или других 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 компаниями 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 долевых инвестиций в неконтролируемые компании

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Методы работы с данными активами включают:

- ▶ предварительный анализ и оценка активов, выработка 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 продажа 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 управления компаниями

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

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

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

Этапы работы с активами могут включать:

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Стратегии работы, применяемые Банком, в отношении подконтрольных компаний (продолжение)

Управление недвижимостью

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

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

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

Этапы работы с активами могут включать:

- ▶ комплексный аудит и оценку имущества, в том числе с привлечением независимых консультантов и оценщиков;
- ▶ обеспечение юридической (судебной) защиты активов;
- ▶ проведение анализа потенциальных затрат Банка и его дочерних компаний, связанных с эксплуатацией и содержанием имущества, а также величины издержек, необходимых для реализации недвижимого имущества, и оценка потенциальных сроков его экспозиции;
- ▶ 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:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	148 107	138 745
Недвижимость и аренда	42 379	46 235
Нефть и газ	41 416	18 893
Финансы, инвестиции, лизинг	16 373	15 241
Строительство	15 303	10 987
Сфера услуг	14 990	21 294
Промышленность	10 305	16 040
Торговля	3 461	6 046
Транспорт	2 199	3 490
Сельское хозяйство	1 681	519
Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	36 081	30 818
Промышленность	17 371	9 432
Сельское хозяйство	10 846	8 311
Строительство	5 391	2 697
Финансы, инвестиции, лизинг	2 473	10 378
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	28 824	32 107
Недвижимость и аренда	28 824	32 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 012	201 670

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Стратегии работы, применяемые Банком, в отношении подконтрольных компаний (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составило 57 979 млн рублей (31 декабря 2018 г.: 53 790 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 г. в случае отсутствия обеспечения справедливая стоимость указанных активов была бы ниже на 57 979 млн рублей (31 декабря 2018 г.: 53 790 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. В 2019 году Банком была получена прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 85 283 млн рублей (2018 г.: убыток 136 639 млн рублей). Существенная доля прибыли Банка за 2019 г. по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связана с переоценкой и реализацией финансовых активов в рамках сделки по урегулированию долга, заключенной с группой «Сафмар».

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 23.

10. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. инвестиционная недвижимость представляет собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс БНА, с целью максимизации сборов по данным активам, либо объекты недвижимости, которые ранее использовались в основной деятельности Банка и были переведены в категорию инвестиционная недвижимость в связи со сворачиванием филиальной сети и освобождением офисов Банка.

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

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

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Офисная недвижимость	Россия, г. Москва	Сдача в аренду / Продажа	1 653	1 760
Торговая, офисная и жилая недвижимость	Регионы РФ, кроме Москвы	Сдача в аренду / Продажа	3 002	2 007
Торгово-развлекательный центр	Россия, г. Калуга	Сдача в аренду / продажа	1 329	–
Земля	Регионы РФ, кроме Москвы	Продажа	1 559	1 817
			7 543	5 584

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2019 год и за 2018 год:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Справедливая стоимость на начало года	5 584	4 108
Получено в качестве отступного	3 770	105
Выбытие	(1 312)	(147)
Перевод из категории «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» и «Прочие активы»	100	214
Переоценка	(1 593)	148
Выбытие в связи с прекращением консолидации дочерних компаний	(268)	(1 248)
Объединение бизнеса (Примечание 4)	1 262	2 404
	<u>7 543</u>	<u>5 584</u>

В течение 2019 года Банк признал 1 297 млн рублей в качестве расхода от инвестиционной недвижимости (2018 год: 212 млн рублей доход от инвестиционной недвижимости), который состоит из 1 593 млн рублей уменьшения справедливой стоимости и 296 млн рублей дохода от сдачи в аренду (2018 год: 148 млн рублей увеличения справедливой стоимости и 64 млн рублей дохода от сдачи в аренду).

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2019 г. была определена на основе результатов независимой оценки, проведенной ООО «АВЕРТА ГРУПП» (2018 год: ООО «Центр Независимой Экспертизы Собственности»).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов недвижимости на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2019 г. была бы на 754 млн рублей выше/ниже (31 декабря 2018 г.: 558 млн рублей выше/ниже).

Инвестиционная недвижимость включает активы в форме права пользования, которые по состоянию на 1 января 2019 г. составили 705 млн рублей и по состоянию на 31 декабря 2019 г. 715 млн. рублей (Примечание 26).

Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрывается в Примечании 22.

11. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	<u>Земля и здания</u>	<u>Мебель и оборудование</u>	<u>Программное обеспечение и лицензии</u>	<u>Активы в форме права использования</u>	<u>Итого</u>
Фактические затраты / переоцененная стоимость					
31 декабря 2018 г.	1 447	1 390	949	–	3 786
Поступления	–	10	12	–	22
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 26)	–	–	–	1 393	1 393
Выбытия	(1 118)	(371)	(484)	(5)	(1 978)
Перевод в категорию «Инвестиционная недвижимость»	(102)	–	–	–	(102)
Переоценка	(55)	–	–	–	(55)
Объединение бизнеса (Примечание 4)	943	1 847	56	–	2 846
Выбытие в связи с прекращением консолидации дочерних компаний	(824)	(1 842)	(55)	–	(2 721)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(9)	–	–	–	(9)
31 декабря 2019 г.	282	1 034	478	1 388	3 182
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2018 г.	–	1 104	704	–	1 808
Амортизационные отчисления	17	70	52	250	389
Выбытия	(6)	(266)	(452)	–	(724)
Перевод в категорию «Инвестиционная недвижимость»	(2)	–	–	–	(2)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(9)	–	–	–	(9)
31 декабря 2019 г.	–	908	304	250	1 462
31 декабря 2019 г.	282	126	174	1 138	1 720

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. была произведена переоценка зданий и земли, основанная на результатах независимой оценки ООО «АВЕРТА ГРУПП».

В результате переоценки в 2019 году Банк признал убыток от обесценения в размере 37 млн рублей в составе прибыли или убытка, включенные в статью «Прочие общехозяйственные и административные расходы», и убытки в размере 18 млн рублей в составе прочего совокупного дохода.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины рыночной стоимости схожих объектов собственности на плюс/минус десять процентов, оценка справедливой стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2019 г. была бы на 28 млн рублей выше/ниже (31 декабря 2018 г.: 145 млн рублей выше/ниже).

Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в Примечании 22.

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

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

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

Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в Примечании 22.

В случае если бы здания и земля были отражены по фактическим затратам за вычетом амортизации и обесценения, ее балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. существенно не отличалась бы от балансовой стоимости, отраженной в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. совокупная первоначальная стоимость полностью самортизированных объектов мебели и оборудования, находящихся в пользовании Банка, составила 774 млн рублей (31 декабря 2018 г.: 327 млн рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Прочие активы

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы	1 153	925
Гарантийные взносы в рамках судебных процессов	1 111	825
Незавершенные расчеты	31	37
Прочие	11	63
Прочие нефинансовые активы	320	203
Предоплата	320	190
Прочие	–	13
Итого прочие активы	1 473	1 128

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	616	3 292
Корпоративные клиенты	1 431	11 631
Срочные депозиты		
Физические лица	15	8 817
Корпоративные клиенты	18	19
Итого текущие счета и депозиты клиентов	2 080	23 759

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица	631	12 109
Частные предприятия	1 449	11 650
Итого текущие счета и депозиты клиентов	2 080	23 759

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 23.

14. Депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации

В таблице ниже приведена детальная информация по депозитам, полученным от ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2019 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%	371 999	281 820
28 июня 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	10 200	7 730
29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	8 279	6 186
5 июля 2018 г.	5 июля 2023 г.	0,50%	7 710	5 753
18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	23 240	17 284
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	30 546	22 706
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	3 000	2 230
31 августа 2018 г.	31 августа 2023 г.	0,50%	7 881	5 798
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	779 700	593 737
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	28 129	21 342
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
8 ноября 2018 г.	8 ноября 2023 г.	0,50%	45 750	32 803
Депозиты, полученные АО Банк «АВБ» до присоединения к Банку				
6 апреля 2018 г.	6 апреля 2023 г.	0,50%	83 324	63 693
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	250 000	190 078
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	34 247	25 631
			1 684 005	1 276 791

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации (продолжение)

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

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

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

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

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

В марте 2019 года при присоединении АО Банк АВБ к Банку перешли обязательства по депозитам ЦБ РФ 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 2019 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.

Процентные расходы по депозитам ЦБ РФ за 2019 год, рассчитанные по эффективной процентной ставке и отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках составили 115 161 млн рублей (2018 год: 47 785 млн рублей). Процентные расходы по депозитам ЦБ РФ за 2019 год, рассчитанные по номинальной договорной ставке составили 8 492 млн рублей (2018 год: 3 820 млн рублей).

15. Выпущенные векселя

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банком выпущены векселя общим номиналом 2 152 млн рублей, со сроком погашения не позднее марта 2020 года и процентной ставкой 6% годовых.

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 23.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства	3 218	526
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	1 925	133
Резерв на возможные потери под условные обязательства некредитного характера (Примечание 21)	931	169
Незавершенные расчеты	94	93
Обязательства по прочим операциям	268	131
Прочие нефинансовые обязательства	1 550	233
Обязательства по аренде (Примечание 26)	1 154	–
Обязательство по текущему налогу на прибыль	184	69
Авансы полученные	146	94
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	66	36
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов (АСВ)	–	34
Итого прочие обязательства	4 768	759

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери под условные обязательства некредитного характера за 2019 и 2018 годы:

	2019 г.	2018 г.
Величина резерва на возможные потери под условные обязательства по состоянию на начало года	169	3 346
Чистые расходы/(доходы) от создания/(восстановления) резерва на возможные потери	762	(2 956)
Выбытие резерва в связи с прекращением консолидации дочерней компании	–	(743)
Изменение резерва за счет изменения курса валют	–	522
Величина резерва на возможные потери под условные обязательства по состоянию на конец года	931	169

17. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк выпустил 3 071 014 156 177 453 207 606 830 обыкновенных акций и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляла 1/4 630 144 393 014 393 рубля. Размер уставного капитала составлял 663 265 310 рублей.

В марте 2019 г. были проведены дополнительные эмиссии обыкновенных бездокументарных акций Банка в количестве 1 620 550 537 554 731 557 848 809 и 305 992 151 191 штук, номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля за акцию путем конвертации в акции Банка обыкновенных именных бездокументарных акций и привилегированных именных бездокументарных неконвертируемых акций АО Банк АБВ соответственно, в результате чего размер уставного капитала увеличился на 350 000 000 рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 1 013 265 310 рублей и состоит из 4 691 564 693 732 490 757 606 830 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

18. Расходы на персонал

	2019 г.	2018 г.
Вознаграждения сотрудникам	4 734	1 909
Налоги и отчисления по заработной плате	625	392
Итого расходы на персонал	5 359	2 301

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

19. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Профессиональные услуги	722	640
Амортизация и износ	389	347
Арендная плата (Примечание 26)	308	313
Информационные технологии и связь	258	329
Коммунальные услуги и ремонт	181	149
Охрана	106	40
Налоги, отличные от налога на прибыль	93	146
Отрицательная переоценка основных средств	37	439
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	19	358
Претензии клиентов и другие штрафы	–	189
Прочие	319	218
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	<u>2 432</u>	<u>3 168</u>

20. Налог на прибыль

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	800	559
Расход по отложенному налогу на прибыль	–	11 073
Итого расход по налогу на прибыль	<u>800</u>	<u>11 632</u>

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2019 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2018 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (13%).

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

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Убытки до налогообложения	(52 284)	(219 101)
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	(10 457)	(43 820)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(15 367)	46 025
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	1 037	820
Амортизация экономической выгоды от получения депозитов от ЦБ РФ	25 816	8 793
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке	(229)	(186)
Итого расход по налогу на прибыль	<u>800</u>	<u>11 632</u>

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Налог на прибыль (продолжение)

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

Движение временных разниц за 2019 год представлено в таблице ниже:

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.</i>	<i>Относящийся к прибыли или убытку</i>	<i>Объединение бизнеса</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.</i>
Налоговый эффект от вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц				
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	25 756	14 085	7 316	47 157
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	232 067	(29 676)	2 920	205 311
Прочие	(497)	224	12	(261)
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	257 326	(15 367)	10 248	252 207
Непризнанный отложенный налоговый актив	(257 326)	15 367	(10 248)	(252 207)
Чистые признанные обязательства по отложенному налогу на прибыль	—	—	—	—

Движение временных разниц за 2018 год представлено в таблице ниже:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. 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.

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 проверки 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 31 декабря 2019 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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2019 г. руководством Банка был создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 931 млн рублей (31 декабря 2018 г.: 169 млн рублей) (см. Примечание 16).

К Банку периодически предъявляются иски, связанные с заключенными сделками и иными действиями, совершенными Банком в процессе работы с портфелем проблемных активов. Кроме этого, есть вероятность предъявления в будущем исков, связанных с договорами и сделками, заключенными присоединенными банками или дочерними и зависимыми компаниями до даты их присоединения.

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания консолидированной финансовой отчетности.

Страхование

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

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 9. Все договоры кредитных линий содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита, в связи с этим подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Банком.

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

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	2 358	4 378
Гарантии выданные	24	91
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	2 382	4 469

Кроме этого, по состоянию на 31 декабря 2019 г. Банком были предоставлены гарантии исполнения на общую сумму 16 060 млн рублей (31 декабря 2018 г.: отсутствовали).

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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	1 276 791	1 302 206	995 183	986 911

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровни иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлена в таблице ниже:

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 157	3 521	199 334	213 012
Инвестиционная недвижимость	–	–	7 543	7 543
Основные средства – земля и здания	–	–	282	282
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	1 067	–	9 249	10 316
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	125	–	–	125
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	123	123
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	–	–	2 080	2 080
Депозиты, полученные от ЦБ РФ	–	–	1 302 206	1 302 206
Выпущенные векселя	–	–	2 152	2 152

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлена в таблице ниже:

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 2019 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Объедине- ние бизнеса, прекраще- ние консоли- дации	Выдачи/ приобре- тения	Продажи/ поступ- ления по активам	Переводы между катего- риями	На 31 декабря 2019 г.	
Финансовые активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 463	84 883	–	27 225	(123 996)	10 759	199 334	
Инвестиционная недвижимость	5 584	(1 593)	994	–	(1 312)	3 870	7 543	
Основные средства – земля и здания	1 447	(72)	119	–	(1 112)	(100)	282	
	207 494	83 218	1 113	27 225	(126 420)	14 529	207 159	
		(Расходы)/ доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем	Объедине- ние бизнеса	Выдачи/ приобре- тения	Продажи/ поступ- ления по активам	Переводы между катего- риями	На 31 декабря 2018 г.	
	На 1 января 2018 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9						
Финансовые активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	3 098	12 014	(137 116)	72 517	159 519	(61 275)	151 706	200 463
Инвестиционная недвижимость	4 108	–	148	2 404	105	(147)	(1 034)	5 584
Основные средства – земля и здания	2 122	–	(534)	–	–	–	(141)	1 447
	9 328	12 014	(137 502)	74 921	159 624	(61 422)	150 531	207 494

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)	77 496	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	10-15%, не применимо, 9-13%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)	121 838	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования, свободный денежный поток, значение рыночных мультипликаторов	11,7%, не применимо, не применимо
Инвестиционная недвижимость	7 543	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо
Земля и здания	282	Сравнительный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2019 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости и земли и зданий Банк применил альтернативные возможные допущения, указанные в таблице ниже, к расчету справедливой стоимости активов, которые с точки зрения Банка 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 2019 г.:

	31 декабря 2019 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%	77 496	(7 750)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	77 496	(7 750)
Увеличение ставки капитализации на 3%	77 496	(16 606)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	77 496	(7 750)
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5):		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	121 838	(10 118)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	121 838	(12 184)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	7 543	(754)
Земля и здания (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	282	(28)

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2018 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости и земли и зданий Банк применил альтернативные возможные допущения, указанные в таблице ниже, к расчету справедливой стоимости активов, которые с точки зрения Банка 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 2018 г.:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. 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 31 декабря 2019 г. объем операций Банка со связанными сторонами составил:

	31 декабря 2019 г.		
	Операции с ЦБ РФ (контролирующим акционером)	Операции с неконсолированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем ЦБ РФ
Денежные и приравненные к ним средства	197	–	2 740
Обязательные резервы в ЦБ РФ	125	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	54 748	12 030
Текущие счета клиентов	–	1	–
Депозиты, полученные от ЦБ РФ (рубли: 9,35-9,67%, номинальная ставка 0,5%)	1 276 791	–	–
Выпущенные векселя	–	2 152	–

По состоянию на 31 декабря 2018 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

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

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

	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		
- Операции с акционерами	1 124	1 321
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	504	754
Процентные расходы		
- Операции с акционерами	(115 161)	(49 738)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(2)	(411)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		
- Операции с акционерами	–	(3)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	6 109	10
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Операции с неконсолированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	(5 746)	6 825
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	1 809	276
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от ЦБ РФ		
- Операции с акционерами	(22 411)	–

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Взаимодействие с ПАО Банк «ФК Открытие», а также движение активов между Банком и ПАО Банк «ФК Открытие», которое имело место в 2018 и 2019 годах, осуществлялось:

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

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

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

Наиболее существенными операциями с ПАО Банк «ФК Открытие» в течение 2019 года были следующие операции:

- ▶ продажа инвестиционной недвижимости и недвижимости, входившей в состав основных средств, по рыночной стоимости на общую сумму 1 313 млн рублей;
- ▶ приобретение прав требования по корпоративным кредитам на общую сумму 15 399 млн рублей.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. конечным бенефициаром Банка является Российская Федерация. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские и другие операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Банка за исключением операций по привлечению займов от ГК «АСВ», которые были полностью погашены в 2018 году.

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

В 2019 году сумма краткосрочного вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая отчисления в пенсионный и иные фонды и единовременные выплаты, составила 740 млн рублей (2018 год: 237 млн рублей). Долгосрочное вознаграждение в 2019 и 2018 годах не выплачивалось.

24. Дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Банк имеет 252 дочерние (включая Паевые инвестиционные фонды) и ассоциированные компании (31 декабря 2018 г.: 228 дочерних и ассоциированных компаний).

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 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. На 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Банка были следующие неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2019 г.	Доля участия 31 декабря 2018 г.
ARBOGATE INVESTMTNTS 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%
LIRCIO 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	Производство цемента	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	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
АО «Бизнес Финансы Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «ВЕГЕТТА»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Деловой центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	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 «Птицефабрика Башкирская»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
АО «РАПИД»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Теплые торговые ряды»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
АО «Экопэт»	Россия	Химическая промышленность	100,00%	100,00%
АО «Эльдако ГХ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Эльдако»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Авангард Первый строительный»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	64,91%
ЗПИФ комбинированный «Золотой город»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	75,64%
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%	81,91%
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	Доверительное управление	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Ростовский»	Россия	Доверительное управление	100,00%	51,80%
ЗПИФ рентный «Ключ»	Россия	Доверительное управление	100,00%	100,00%
ОАО «ЭЛИТ ЭСТЕЙТ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «АГАЛАТ»	Россия	Торговая деятельность	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%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2019 г.	Доля участия 31 декабря 2018 г.
ООО «Агротех-Сервис»	Россия	Транспортные услуги	100,00%	100,00%
ООО «АКСИНЫНО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «АТАКАЙЦЕМЕНТ»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ООО «БалтТехПром»	Россия	Химическая промышленность	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 «Богучанский ЛЗУ»	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	100,00%	100,00%
ООО «Богучанский ЛПК»	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	100,00%	100,00%
ООО «Бюро Факторинговой Информации»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Верита»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
ООО «ВЗХТ»	Россия	Машиностроение	100,00%	100,00%
ООО «ГОЛД АГРО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ГПФ»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%	100,00%
ООО «ДЖАСТ М»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Жирновское горное управление»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%	100,00%
ООО «ИнвестПаркинг»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
ООО «КЗСМ»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ООО «Ключевское горное управление»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%	100,00%
ООО «Коврово»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Конструкция»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%	100,00%
ООО «КУРГАНОВСКИЙ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Линия»	Россия	Геологоразведка	100,00%	100,00%
ООО «МаслоОптТрейд»	Россия	Пищевое производство	100,00%	100,00%
ООО «Монтажотделстрой»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «МуромЭнергоМаш»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ООО «Перспектива»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	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 жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
ООО «РОМАНОВСКАЯ НИВА»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «РОСТ ИНВЕСТИЦИИ»	Россия	Управления инвестициями	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 «Русская мельница-Н»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Сиал»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Ситиград»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%	100,00%
ООО «СХП Зерновик»	Россия	Деятельность в области права	100,00%	100,00%
ООО «СЧ-недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Тамала-Элеватор»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ТД «ЛИННАФРОСТ»	Россия	Машиностроение	100,00%	100,00%
ООО «Товиус»	Россия	Инвестиционная деятельность	100,00%	100,00%
ООО «ТРАСТ НЕФТЕГАЗ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	—
ООО «Траст СМ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Траст-недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Триумф»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
ООО «Тройка Лизинг»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Тулская геологоразведочная партия»	Россия	Геологоразведка	100,00%	100,00%
ЗАО «Углегорск-цемент»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ООО «УК ТРАСТ-ПА»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	—
ООО «Фаворит Технолджи»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Формат»	Россия	Инвестиционная деятельность	100,00%	100,00%
ООО «Хлебоприемный пункт № 7»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ЦЕНТРАЛЬ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2019 г.	Доля участия 31 декабря 2018 г.
ООО «Экопэт»	Россия	Пищевая промышленность	100,00%	100,00%
ООО АГРОХОЗЯЙСТВО «МИР»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО Коллекторское агентство «Импульс»	Россия	Деятельность в области права	100,00%	100,00%
ООО ТД «Экополимеры»	Россия	Химическая промышленность	100,00%	100,00%
ООО Торговый дом «РУССКОЕ ЗЕРНО»	Россия	Торговая деятельность	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%	–
ООО «Лимкар»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «Лиринк»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «Унтир»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «Карон»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%	100,00%
АО «Курьяновское»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО Птицефабрика «Комсомольская»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ЗАО «УРАЛБРОЙЛЕР»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО «Деликатесы от Здоровой Фермы»	Россия	Пищевое производство	99,99%	99,99%
ООО «Здоровая Ферма Деликатесы»	Россия	Пищевое производство	99,99%	99,99%
ООО «ИНВЕСТЛАЙН»	Россия	Инвестиционная деятельность	99,99%	99,99%
ООО «Траст Птицеводческий Холдинг»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО «УРАЛБРОЙЛЕР»	Россия	Торговая деятельность	99,99%	99,99%
ООО «Уральская мясная компания»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО Агрохолдинг «Уралбройлер»	Россия	Пищевое производство	99,99%	99,99%
ООО ГК «Здоровая ферма»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО Комбикормовый завод «Здоровая Ферма»	Россия	Торговая деятельность	99,99%	99,99%
ООО ТД «Здоровая Ферма»	Россия	Торговая деятельность	99,99%	99,99%
ЗПИФ комбинированный «Кредитные ресурсы»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Вертикаль»	Россия	Недвижимость и аренда	92,47%	–
ООО «Зеленый Бор»	Россия	Инвестиционная деятельность	99,87%	99,87%
ООО «Крупенниковский меловой карьер»	Россия	Добыча полезных ископаемых	99,80%	99,80%
ЗПИФ рентный ФИНАМ-капитальные вложения	Россия	Недвижимость и аренда	99,56%	69,78%
АО «СДЦ «Труд»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%	99,18%
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 «Лада+»	Россия	Сельское хозяйство	99,00%	99,00%
ООО «Лада-Молоко»	Россия	Пищевое производство	99,00%	99,00%
ЗПИФ недвижимости «Сто одиннадцать»	Россия	Недвижимость и аренда	98,07%	69,63%
ООО «Дискус»	Россия	Недвижимость и аренда	97,00%	97,00%
АО «Галилео Нанотех»	Россия	Металлургическая промышленность	95,00%	95,00%
Итальянская компания GALILEO VACUUM SYSTEMS SPA	Италия	Финансы, инвестиции, лизинг	95,00%	95,00%
АО «РОССКАТ»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	–
ОАО «Завод Микропровод»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	–
ООО «Импегната»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	–
ООО «РК-Нефтесервис»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	–
ООО «РОССКАТ-Трейд»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	–
ООО «РОССКАТ-Центр»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	–
ООО «Саранскабель-500»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	–
ООО ПК «Севкабель»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	–
AUREVO LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
АО «ВИП-Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
АО «ИНТЕКО»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
АО «КРИОН»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
АО «Стройподряд»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%	87,50%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Дочерние компании (продолжение)

Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании (продолжение)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2019 г.	Доля участия 31 декабря 2018 г.
АО «Стройтехинвест»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ОАО УК «Энергосфера»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «Артмеханик»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «Интеко Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «Магистрат»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «Магистрат-Дон»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%	87,50%
ООО «ПАТРИОТ-НЕВА»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%	87,50%
ООО «Раушская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «СЗ Ильинка 3/8»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	–
ООО «СК Стратегия»	Россия	Строительство и стройматериалы	–	87,50%
ООО «СтройПодрядГруппа»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «ТД «Международная»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «ТД «Русаковская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО ТД «Нежинская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО УКС «Интеко»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «Исаакиевский Отель»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
АО «ДСК № 7»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%	87,50%
АО «Патриот»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%	87,50%
АО «Южный региональный НИИПИ градостроительства»	Россия	Строительство	87,50%	87,50%
АО УК «ККПД»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
ООО «Акварель»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
ООО «ДСК-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «Красные ворота»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%	87,50%
ООО «ЛенСтройИнвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «Меридиан»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
ООО «Патриот Северо-Запад»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Северо-Запад»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Юг»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «Патриот-Комфорт»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%	87,50%
ООО «РегионТрансОйл»	Россия	Инвестиционная деятельность	87,50%	87,50%
ООО «СЗ Левенцовка парк»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
ЗПИФ недвижимости «Собрание»	Россия	Недвижимость и аренда	87,08%	87,08%
ООО «Матрица»	Россия	Строительство и стройматериалы	86,63%	86,63%
ООО «СЗ ККПД-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	86,62%
ООО «СЗ Левенцовский парк 8-4»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	–
ООО «СЗ Левенцовский парк 8-5»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	–
ООО «СЗ Пятый элемент 5-7»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	–
ООО «СИБИРЬЛИЗИНГКОМ»	Россия	Строительство и стройматериалы	85,00%	85,00%
АО «Интегропром»	Россия	Недвижимость и аренда	84,25%	84,25%
ARAVILLE HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	69,21%	69,21%
ОАО «Туймазинская птицефабрика»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ОАО «Турбаслинские бройлеры»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ОАО «Уфимский комбинат хлебопродуктов»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «ГРАНО»	Россия	Торговая деятельность	69,21%	69,21%
ООО «Племптицефабрика «Юбилейная»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ»	Россия	Деятельность в области права	69,21%	69,21%
ООО Торговый дом «АВДОН»	Россия	Торговая деятельность	69,21%	69,21%
ПАО «РУСГРЭЙН ХОЛДИНГ»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «Птицефабрика «Ашкадарская»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО Торговый дом «Турбаслинский бройлер»	Россия	Торговая деятельность	69,21%	69,21%
ООО «Птицефабрика «Уфимская»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ СЕКЬЮРИТИ»	Россия	Деятельность в области права	68,52%	68,52%
ООО «Русское Зерно Уфа»	Россия	Сельское хозяйство	68,52%	68,52%
АО «ККПД»	Россия	Строительство и стройматериалы	67,49%	67,49%
ЗАО «УНГП»	Россия	Нефть и газ	56,17%	56,17%
ООО «Джемфреш»	Россия	Сельское хозяйство	51,00%	51,00%
GALANTOR FINANCE LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	50,00%	50,00%
АО «РоузХилл»	Россия	Сельское хозяйство	50,00%	50,00%
ООО «Вектор Плюс»	Россия	Торговая деятельность	50,00%	50,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2019 г.	Доля участия 31 декабря 2018 г.
ООО «Джон Тэодоро Эстейт»	Россия	Торговая деятельность	50,00%	50,00%
ООО «Дом МультиАссорти»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%	50,00%
ООО «Импульс»	Россия	Торговая деятельность	50,00%	50,00%
ООО «Кармамель»	Россия	Пищевое производство	50,00%	50,00%
ООО «Кондитерская фабрика «Богатырь»	Россия	Пищевая промышленность	50,00%	50,00%
ООО «Марлин»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%	50,00%
ООО «ОРИОН MARKET»	Россия	Торговая деятельность	50,00%	50,00%
ООО «Парадиз – Холдинг»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%	50,00%
CURRENEX LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%	49,00%
MASTERKING TRADING LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%	49,00%
АО «Патриот-Сервис»	Россия	Недвижимость и аренда	44,62%	44,62%
ОАО «Колымский аффилированный завод»	Россия	Добыча полезных ископаемых	39,00%	39,00%
HOLME SERVICES LIMITED	Британские Виргинские Острова	Машиностроение	27,76%	–
OVILLENNO HOLDINGS LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,76%	–
RAIL 1520 TANK CARS (BVI) HOLDING LIMITED	Британские Виргинские Острова	Машиностроение	27,76%	–
Rail Holding LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,76%	–
REIL 1520 CYPRUS MANAGEMENT COMPANY LTD	Кипр	Машиностроение	27,76%	–
RESTADIANA VENTURES LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,76%	–
UW Forge Company Ltd	Кипр	Машиностроение	27,76%	–
АО «Завод тяжелого машиностроения»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
АО «Тихвинский Сборочный завод «Титран-Экспресс»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ЗАО «ТихвинСпецМаш»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ООО «Всесоюзный научно- исследовательский центр транспортных технологий»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ООО «Научно-производственный центр «Пружина»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ООО «ОВК Финанс»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ООО «ОВК Центрокуз»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ООО «ТД «ОВК»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ООО «ТМ-Энергомаш»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ООО «ТМ-Энергопром»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ООО «ТМ-Энергосервис»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ООО «Трансмашэнерго»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
ПАО «НПК ОВК»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
Rail 1520 Tank Cars (Cyprus) Holding Ltd	Кипр	Машиностроение	27,49%	–
АО «Тихвинхиммаш»	Россия	Машиностроение	27,49%	–
ООО «Цветочный экспресс»	Россия	Торговая деятельность	25,50%	25,50%
GCM GLOBAL ENERGY SLAVKALI (CYPRUS) LIMITED	Кипр	Добыча полезных ископаемых	25,00%	25,00%
ООО «Глобал трак трейдинг»	Россия	Торговая деятельность	25,00%	25,00%
ООО «Фрегат логистик»	Россия	Деятельность по складированию и хранению	25,00%	25,00%
Foreign LLC Slavkali Belarus	Беларусь	Добыча полезных ископаемых	24,98%	24,98%
АО «Русь»	Россия	Недвижимость и аренда	–	99,94%
АО «ГК-4»	Россия	Электроэнергетика	–	100,00%
АО «Московская книга»	Россия	Недвижимость и аренда	–	100,00%
АО «Русинком»	Россия	Недвижимость и аренда	–	100,00%
АО «Садовые Кварталы»	Россия	Строительство и стройматериалы	–	87,50%
КОО ВЕСНАКО ХОЛДИНГС	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	–	99,18%
КОО ОЛЕСТИО ХОЛДИНГ ЛТД	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	–	99,18%
КООО РИТАНИЯ ЛИМИТЕД	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	–	99,18%
ООО «КОПЫЛОВСКИЙ КИРПИЧ»	Россия	Строительство и стройматериалы	–	35,00%
ООО «Русская нива»	Россия	Торговая деятельность	–	69,21%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации</i>	<i>Депозиты, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	–	71 635
Привлечение средств по депозитам	462 856	–
Эффект от первоначального признания обязательств по справедливой стоимости	(161 407)	–
Погашение	–	(99 000)
Объединение бизнеса и приобретение обязательств	645 953	–
Эффект от прекращения признания обязательств	–	28 124
Начисленные проценты	47 781	(759)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	995 183	–
Эффект от пролонгации депозитов, полученных АО Банк АББ от ЦБ РФ	(93 827)	–
Погашение основного долга	(107 177)	–
Погашение процентов	(10 209)	–
Объединение с АО «АББ»	355 249	–
Эффект от досрочного погашения	22 411	–
Начисленные проценты	115 161	–
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	1 276 791	–

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

26. Новые учетные положения и реклассификации

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Изменения в учетной политике приведены ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Новые учетные положения и реклассификации (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (в котором она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Группе передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Группа не изменила первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- ▶ использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовала в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 841 млн рублей и представлены в составе «Основных средств»;
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 841 млн рублей (включенные в состав «Прочих обязательств»).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Новые учетные положения и реклассификации (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	На 1 января 2019 г. (не аудировано)
Платежи к уплате по операционной аренде	906
Корректировки к величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	280
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(2)
Исключение практического характера: базовый активы малой стоимости	(55)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	1 129
Эффект от применения дисконтирования	(288)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	841
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	—
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	841

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

i. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Новые учетные положения и реклассификации (продолжение)*МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)*

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении, консолидированном отчете о прибыли или убытке и консолидированном отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования			Итого	Обязательства по аренде
	Здания	Офисное оборудование	Инвестиционная недвижимость		
На 31 декабря 2018 г.	841	–	705	1 546	841
Новые поступления	518	34	234	786	553
Выбытия	(5)	–	–	(5)	(5)
Переоценка	–	–	(224)	(224)	–
Расходы по амортизации	(242)	(8)	–	(250)	–
Процентный расход	–	–	–	–	73
Платежи	–	–	–	–	(308)
На 31 декабря 2019 г.	1 112	26	715	1 853	1 154

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 308 млн рублей (2018 г.: 313 млн рублей). В 2019 году у Группы также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования по аренде в размере 786 млн рублей (2018 г.: отсутствовали) и обязательства по аренде в размере 553 млн рублей (2018 г.: отсутствовали).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Новые учетные положения и реклассификации (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Группа проанализировала, имеются ли у нее какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка (и его дочерних организаций) в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых ее дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Новые учетные положения и реклассификации (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Новые учетные положения и реклассификации (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Изменение представления информации в финансовой отчетности

Для представления более уместной для пользователей финансовой отчетности информации в связи с приобретением Банком статуса инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10 во второй половине 2018 года при подготовке отчетности за 2019 год была изменена очередность статей в Отчете о прибылях и убытках. Также из отчета были исключены отдельные промежуточные итоговые суммы, не отражающие характер деятельности инвестиционной организации и не являющиеся обязательными согласно МСФО: Чистый процентный (расход)/доход, Чистый процентный расход после резерва под обесценение, Чистый комиссионный (расход)/доход, Операционные расходы.

Для обеспечения сопоставимости информации порядок статей в сравнительном отчете о прибылях и убытках за 2018 год был соответствующим образом изменен, а упомянутые промежуточные итоговые суммы исключены. При этом новый порядок представления не предусматривает переклассификации, изменения подходов к агрегированию или детализации ранее представленных сумм, поэтому эффект на суммы, отраженные по отдельным статьям в ране выпущенной отчетности отсутствует.

Руководство Банка считает, что новый формат представления информации соответствует его долгосрочной стратегии и будет сохранен в долгосрочной перспективе.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние и ассоциированные компании

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

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

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

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

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

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

Банк имел доли участия в ряде компаний, превышающие 50 или 20 процентов, при этом Банк не осуществлял контроль и не оказывал существенное влияние на эти компании.

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 рублей и 69,4706 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,3406 рублей и 79,4605 рублей за 1 евро соответственно.

Денежные и приравненные к ним средства

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

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

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

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

Признание

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Принципы оценки по справедливой стоимости

В связи с переходом на бизнес-модель инвестиционной организации, Банк оценивает большую часть финансовых активов, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Прибыли и убытки при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе прибыли или убытка.

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», в том числе:

- ▶ прибыли или убытки, возникающие в результате изменений справедливой стоимости, в том числе обусловленных валютной переоценкой;
- ▶ процентные доходы;
- ▶ доходы в виде дивидендов;
- ▶ доходы, обусловленные прочими поступлениями по активам.

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

Прекращение признания

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Основные положения учетной политики (продолжение)

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Взаимозачеты

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

Основные средства

Собственные основные средства

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

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

Переоценка

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация

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

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

Списание

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

Нематериальные активы

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

Резервы на возможные потери

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Основные положения учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал и дивиденды

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя векселя, которые отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие чистые операционные доходы в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

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

Выкуп собственных акций

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

Фидуциарная деятельность

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные обязательства

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Операционные налоги

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

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Группу на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

28. События после отчетной даты

В период после отчетной даты произошло существенное снижение цен и возросла волатильность на фондовых, товарных и валютных рынках. Указанные факторы могут оказать существенное негативное влияние на стоимость активов Банка, однако, оценить эффект этих факторов на сегодняшний день не представляется возможным.

В связи с развитием в начале 2020 года пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, в том числе Российской Федерацией, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей, включая банки.