

Консолидированная финансовая отчетность
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций
за 2020 год

и аудиторское заключение независимого аудитора

Март 2021 г.

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

Содержание	Стр.
Отчет руководства	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	5
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	15
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	17
3. Принцип непрерывности деятельности	18
4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	18
5. Использование оценок и суждений	20
6. Система управления рисками	22
7. Управление капиталом	34
8. Денежные и приравненные к ним средства	34
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
10. Инвестиционная недвижимость	40
11. Прочие активы	41
12. Депозиты, полученные от Банка России	41
13. Текущие счета и депозиты клиентов	43
14. Прочие обязательства	43
15. Акционерный капитал	43
16. Расходы на персонал	44
17. Прочие общехозяйственные и административные расходы	44
18. Налог на прибыль	44
19. Внебалансовые и условные обязательства	46
20. Оценка справедливой стоимости	48
21. Операции со связанными сторонами	51
22. Дочерние компании	53
23. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	59
24. Новые учетные положения	60
25. Основные положения учетной политики	60

ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА

1. Основные итоги деятельности банка непрофильных активов «Траст» за 2020 год

В 2020 году Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «банк непрофильных активов «Траст», «Банк») вел деятельность в условиях жестких ограничений и был вынужден адаптироваться к новым реалиям. Пандемия коронавируса (COVID-19) отразилась на всех направлениях работы: реструктуризация, взыскание, управление активами и, конечно, управление недвижимостью. Контрагенты испытывали сложность с обслуживанием обязательств, на время были заморожены банкротные процедуры, сложности испытывали строительная, нефтяная отрасли, производственный сектор. Также Банк столкнулся с особенностями работы международной судебной системы в условиях локдауна. Все эти факторы могли повлиять на исполнение цели по сборам, поставленной акционером. Но руководство и команда Банка своевременно отреагировали на происходящее и перестроили бизнес-процессы, что позволило успешно завершить год.

С момента утверждения стратегического плана по объему возврата прошло два года. Банк приближается к экватору своей деятельности, и уже есть на что опираться, оценивая деятельность такого нового для российской экономики финансового института как банк непрофильных активов. За два года работы Банк уже собрал 198 млрд рублей и вернул своему главному акционеру – Банку России – 146 млрд рублей. Наша стратегия – собрать 482 млрд рублей – на сегодняшний день обеспечена уже собранными деньгами (198 млрд рублей) и имеющимися на балансе активами (183 млрд рублей без учета активов, приобретенных по Плану участия¹), оцененными по справедливой стоимости. Таким образом выполнение стратегии уже обеспечено на 80%. Таких результатов удалось достигнуть не только за счет реализации активов, но и за счет улучшения качества активов (получения акционерного и операционного контроля над рядом дочерних организаций, оптимизации структуры владения и управления, формирования команды менеджеров, получения залогов, судебной работы, оптимизации бизнес-процессов и других мероприятий, позволивших увеличить стоимость подконтрольных Банку компаний и других активов Банка).

Поступления денежных средств от работы с портфелем непрофильных активов за минусом средств, направленных на дофинансирование проектов (далее – «сборы»), в 2020 году составили 90 млрд рублей, что на треть выше плана на 2020 год, утвержденного акционером. Почти 70 млрд рублей, или 80% от возвращенной суммы, обеспечили соглашения об урегулировании, реструктуризация, а также продажа недвижимости и управление активами. В частности, поступления от проектов по реструктуризации составили 26 млрд рублей, урегулирование принесло 36 млрд рублей, управление активами – 1,8 млрд рублей, продажа недвижимости – 5,5 млрд рублей. Судебное взыскание составило не более 22%, или 20 млрд рублей от объема сборов.

Стратегия банка непрофильных активов «Траст» строится на эффективном управлении портфелем непрофильных активов с целью повышения их рыночной стоимости и в итоге – реализации по максимальной цене. Благодаря деятельности Банка в экономику страны удается вернуть компании и предприятия, оказавшиеся из-за действий прежних владельцев в сложной финансовой ситуации.

Сейчас под управлением банка непрофильных активов «Траст» находятся 15 крупных предприятий, которые ведут деятельность в 27 регионах России. Это самые разные отрасли – от машиностроения и нефтехимии до сельского хозяйства и птицеводства.

Один из крупных примеров успешного перезапуска бизнеса банком непрофильных активов «Траст» – компания «ИНТЕКО». На начало 2019 года стоимость актива была отрицательной. На сегодняшний день компания оценивается в 18,4 млрд рублей. В 2020 году правительство РФ включило «ИНТЕКО» в перечень системообразующих организаций строительной отрасли.

Сельскохозяйственные активы Банка в 2020 году показали также хороший результат. Банк управляет 15-й в России по величине земельных угодий растениеводческой компанией ГК «Ростагро». Всего в управлении – более 200 тыс. га. Основные производственные активы сосредоточены в Пензенской и Саратовской областях. После получения контроля над бизнесом банк непрофильных активов «Траст» дополнительно инвестировал в него 2 млрд рублей, чтобы обеспечить компанию необходимыми оборотными средствами и техникой. Благодаря этому в 2020 году собран рекордный урожай пшеницы – 321 тыс. тонн. Урожайность в «Ростагро», полученная на полях в 2020 году, в среднем выше, чем по другим хозяйствам в тех же регионах. Выручка компании в 2020 году выросла на 69% по сравнению с 2019 годом, а показатель EBITDA (прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа и начисленной амортизации) вырос в 19 раз.

Банк непрофильных активов «Траст» является одним из наиболее активных и заметных участников рынка коммерческой недвижимости: общий объем площадей под управлением сейчас – более 1 млн кв.м., более 560 тыс. кв.м. является арендопригодными.

¹ План участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Национальный банк ТРАСТ» (ПАО) (утв. Советом директоров Банка России 14 марта 2018 г.).

Еще одно важное направление работы банка непрофильных активов «Траст» – возврат денег, выведенных из страны бывшими акционерами банков «московского кольца». В 2020 году Банк завершил оформление исков ко всем титульным бенефициарам попавших под санацию банков, чьи активы были переданы в работу банку непрофильных активов «Траст». Осенью банк непрофильных активов «Траст» совместно с ПАО Банк «ФК Открытие» подал иск в Нью-Йорке к бывшему совладельцу группы «Открытие» Вадиму Беляеву на сумму порядка 170 млрд рублей. Истцы считают, что Вадим Беляев причинил ущерб ПАО Банк «ФК Открытие» на сотни миллионов долларов, создав схему, целью которой был вывод активов из «Открытия». В конце года Окружной суд города Лимассола (Кипр) вынес приказ об аресте активов по всему миру бывших совладельцев «Промсвязьбанка» – братьев Дмитрия и Алексея Ананьевых и их жен на сумму до 267 млн евро. Исковые требования к братьям Ананьевым связаны с реализацией ими предположительно мошеннических финансовых схем: выдачей недостаточно обеспеченных или необеспеченных кредитов и в результате – выводом средств из «Промсвязьбанка». В начале 2020 банк непрофильных активов «Траст» выиграл спор в Лондоне на 900 млн долларов у бывших собственников «Траста» – Ильи Юрова, Сергея Беляева и Николая Фетисова. Суд признал, что все трое банкиров были вовлечены в мошенническую схему и несут ответственность за банкротство «Траста» в декабре 2014 года.

В декабре 2020 года банком непрофильных активов «Траст» в соответствии с Планом участия было осуществлено приобретение непрофильных активов банковской группы ПАО Банк «ФК Открытие», в том числе акций Банка ВТБ (ПАО), для чего в План участия были внесены соответствующие изменения. Общая сумма, направленная на приобретение указанных активов, составила 93 млрд рублей, в том числе:

- ▶ 40 млрд рублей за счёт свободной ликвидности Банка, сформировавшейся по итогам работы с непрофильными активами;
- ▶ 53 млрд рублей за счет депозита, полученного от Банка России.

В течение 2020 года с целью увеличения ожидаемых сборов Банком осуществлялось дофинансирование дочерних предприятий. Текущая задолженность по дофинансированию по состоянию на 31 декабря 2020 г. составляет 13 млрд рублей, еще 4 млрд рублей было направлено на приобретение прав требования и ценных бумаг в рамках работы с проектами Банка (по состоянию на 31 декабря 2019 г. задолженность по дофинансированию составляла 8 млрд рублей).

2. Финансовый результат банка за 2020 год

Отрицательный финансовый результат Банка за 2020 год обусловлен:

- ▶ Начислением процентов по депозитам Банка России в соответствии с требованиями МСФО по рыночной ставке, которая была определена на момент привлечения депозитов и составила 7,12-9,67% (см. Примечание 12). Указанные депозиты Банка России были получены Банком и присоединенными банками в 2018 и 2020 годах под льготную ставку 0,5% годовых. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под рыночную ставку 7,12-9,67% 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 и в 2020 году. Величина процентных расходов за 2020 год, отраженная в отчетности, составила 122,3 млрд рублей. Величина процентных расходов за 2020 год, рассчитанная по номинальной договорной ставке, составила 8,4 млрд рублей.
- ▶ Эффектом от досрочного погашения депозитов Банка России в сумме 2,6 млрд рублей (см. Примечание 12), 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 Банка России по номинальной договорной ставке прибыль Банка за 2020 год составила бы 46,3 млрд рублей.

В таблице ниже представлен анализ причин расхождения финансового результата Банка за 2020 год, отраженного в финансовой отчетности по МСФО и финансовой отчетности по РСБУ:

	<u>2020 г., млрд руб.</u>
Прибыль по РСБУ (предварительный результат)	46,5
Эффект начисления процентов по депозитам Банка России в соответствии с требованиями МСФО по рыночной ставке	(113,9)
Эффект от досрочного погашения депозитов Банка России, отраженный в соответствии с требованиями МСФО в связи с досрочным погашением депозитов, продисконтированных под рыночную ставку на момент получения	(2,6)
Прочие эффекты	(0,2)
Убыток по МСФО	(70,2)

А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления



Ф.А. Лерман
Член Правления

9 марта 2021 г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
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 2020 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за 2020 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 2020 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 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 принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных 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.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 «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 2020 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.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2020 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 2020 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 2020 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 и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления риском неполного получения возврата по активу, операционным риском и прочими рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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»

9 марта 2021 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, Известковский 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 финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	8	10 288	10 316
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	292 405	213 012
Инвестиционная недвижимость	10	5 929	7 543
Прочие активы	11	2 102	3 441
Итого активы		310 724	234 312
Обязательства			
Депозиты, полученные от Банка России	12	1 415 472	1 276 791
Текущие счета и депозиты клиентов	13	1 563	2 080
Выпущенные векселя		–	2 152
Прочие обязательства	14	4 813	4 768
Итого обязательства		1 421 848	1 285 791
Собственные средства			
Акционерный капитал	15	1 013	1 013
Добавочный капитал		20 488	20 488
Положительная переоценка земли и зданий		447	520
Накопленные убытки		(1 133 072)	(1 073 500)
Итого дефицит капитала		(1 111 124)	(1 051 479)
Итого обязательства и собственные средства		310 724	234 312

Утверждено к выпуску и подписано 9 марта 2021 г.

А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления



Ф.А. Лерман
Член Правления

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	68 131	85 283
Доход/(убыток) от операций с инвестиционной недвижимостью	10	395	(1 297)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		753	2 166
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке по депозитам Банка России	12, 21, 23	(122 315)	(115 161)
Прочие процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(82)	(180)
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России	12, 21, 23	(2 569)	(22 411)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами		(5 348)	6 234
Восстановление резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		131	1 375
Создание оценочных обязательств	14	(751)	(762)
Прочие операционные доходы		1 025	260
Расходы на персонал	16	(5 239)	(5 359)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	17	(3 799)	(2 432)
Убыток до вычета налога на прибыль		(69 668)	(52 284)
Расход по налогу на прибыль	18	(522)	(800)
Убыток за год		(70 190)	(53 084)
Прочий совокупный доход/(расход) за год за вычетом налога на прибыль		4	(18)
Итого совокупный убыток за год		(70 186)	(53 102)

Прилагаемые примечания 1-25 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств*(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	2020 г.	2019 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		737	1 907
Проценты, выплаченные по депозитам Банка России	12, 21, 23	(12 811)	(10 209)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		(5 391)	6 234
Расходы на персонал выплаченные		(5 684)	(3 567)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(3 787)	(1 918)
Прочие доходы полученные		900	329
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с Планом участия		(93 357)	(25 170)
Чистые поступления по другим операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		80 612	104 667
Прочие активы		297	3 105
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		640	(11 553)
Выпуск/(погашение) векселей		(2 152)	2 134
Прочие обязательства		465	(21)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(39 531)	65 938
Налог на прибыль уплаченный		(684)	(685)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности		(40 215)	65 253
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Объединение бизнеса		-	13 456
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(46)	(22)
Продажа основных средств и нематериальных активов		-	1 249
Продажа инвестиционной недвижимости	10	3 394	1 312
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		3 348	15 995
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение депозитов от Банка России	12	64 952	-
Погашение депозитов от Банка России	12	(27 803)	(107 177)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(370)	(308)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности		36 779	(107 485)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(88)	(26 237)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		60	(241)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	8	10 316	36 794
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода		10 288	10 316

Прилагаемые примечания 1-25 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств*(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Положительная переоценка земли и зданий</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого дефицит капитала</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.		663	20 488	970	(793 379)	(771 258)
Убыток за год		-	-	-	(53 084)	(53 084)
Прочий совокупный доход						
Отрицательная переоценка земли и зданий		-	-	(18)	-	(18)
Итого совокупный убыток		-	-	(18)	(53 084)	(53 102)
Эффект от пролонгации депозитов, полученных от Банка России	12	-	-	-	93 827	93 827
Присоединение АО Банк АББ		350	-	-	(321 296)	(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)
Убыток за год		-	-	-	(70 190)	(70 190)
Прочий совокупный доход						
Положительная переоценка земли и зданий		-	-	4	-	4
Итого совокупный убыток		-	-	4	(70 190)	(70 186)
Эффект от признания депозитов, полученных от Банка России, по справедливой стоимости	12	-	-	-	10 541	10 541
Выбытие фонда переоценки		-	-	(63)	63	-
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		-	-	(14)	14	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.		1 013	20 488	447	(1 133 072)	(1 111 124)

Прилагаемые примечания 1-25 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 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Центральный банк Российской Федерации	97,7039271%	97,7039271%
ПАО Банк «ФК Открытие»	1,3091645%	1,3091645%
ООО «РФПИ Управление инвестициями-19»	0,9869084%	0,9869084%
Акционеры-миноритарии	<0,0000001%	<0,0000001%
	100,00%	100,00%

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

Состав органов управления Банка

Наблюдательный совет Банка

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в состав Наблюдательного совета Банка входили:

- ▶ 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 2020 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.

1.2 Основная цель

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

1.2 Основная цель (продолжение)

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 Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее – «План участия») на погашение депозитов Банка России, 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 Банком России и осуществляется на основании генеральной банковской лицензии № 3279.

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

Банк является материнской компанией Группы. При этом, как указано в Примечании 4, Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 г. в Группу входит 295 неконсолидируемых дочерних (включая Паевые инвестиционные фонды) и ассоциированных компаний, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран (31 декабря 2019 г.: 252 неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании). Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний на эти даты.

Перечень дочерних компаний и более детальная информация о них представлена в Примечании 22.

1.4 Взаимодействие с Банком России и ООО «УК ФКБС»

Основным акционером Банка является Банк России. Банк 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)

1.4 Взаимодействие с Банком России и ООО «УК ФКБС» (продолжение)

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

- ▶ имеют рабочие места и осуществляют постоянное присутствие на территории Банка;
- ▶ присутствуют на заседаниях коллегиальных исполнительных органов и рабочих коллегиальных (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 ООО «УК ФКБС» и Банк России о деятельности Банка.

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

Распространение пандемии коронавируса (COVID-19) и ограничительные меры, принимаемые многими странами, в том числе Российской Федерацией, оказывают давление на глобальную экономику, что снижает одновременно и производство, и спрос, влияет на поведение бизнеса и населения. Волатильность финансовых рынков резко выросла. Одновременно с развитием пандемии произошло глубокое падение цен на нефть, связанное как с существенным ростом добычи, так и с существенным снижением потребления. Неопределенность и беспокойство о дальнейшем развитии ситуации могут провоцировать локальный повышенный спрос на отдельные товары с длительными сроками хранения и использования, что может привести к росту инфляции и инфляционных ожиданий. Глобальная волатильность, наряду с резким снижением цен на нефть, сильно отразилась на российском финансовом рынке, привела к ослаблению курса рубля.

Вследствие пандемии коронавируса кардинально изменилась траектория развития мировой экономики на 2020 год и значительно снизилась предсказуемость внешних условий как на 2021 год, так и на более длительную перспективу. Влияние пандемии на экономическую активность носит многофакторный характер. Производство товаров и услуг прерывается из-за карантинных мер и административных решений о приостановке ряда видов деятельности. Нарушение производственных цепочек влияет на выпуск в смежных секторах. Потребительский спрос снижается вследствие карантина как такового, а также опасений снижения будущих доходов. Беспрецедентные меры, принимаемые властями по всему миру с целью стабилизации финансовых рынков и смягчения последствий экстраординарных обстоятельств для населения и бизнеса, значительно уменьшают масштаб спада. Но они вряд ли смогут полностью нейтрализовать краткосрочные последствия, а также долгосрочное влияние событий 2020 года на поведение потребителей и инвестиционную активность корпораций. В этих условиях динамика российской экономики в 2020 году в значительной мере повторила траекторию мировой экономики. После глубокого падения ВВП в 2020 году Банк России ожидает восстановления экономической активности по мере ослабления ограничительных мер.

Пандемия, а также меры по минимизации ее последствий существенно повлияли на деятельность компаний из различных отраслей, в связи с чем Группа за 2020 год отразила обесценение принадлежащей ей требований к компаниям нефтегазовой отрасли, отрасли развлечений и других отраслей экономики. При этом обесценение активов в связи с указанными выше негативными факторами было компенсировано положительной переоценкой по другим активам.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

На настоящий момент по-прежнему высока неопределенность длительности и масштаба пандемии, связанных с ней ограничительных мер, а также последствий для мировой и российской экономики. На 31 декабря 2020 г. Группа при определении справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приняла во внимание всю доступную информацию. При этом снижение покупательной способности и сокращение деловой активности может привести к последующему обесценению активов, принадлежащих Группе.

3. 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:

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

В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, Банк России предоставил Банку депозиты под льготную ставку 0,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2020 г. совокупная задолженность по указанным депозитам составляет 1 721 154 млн рублей. 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 12.

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

4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом 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 Примечании 1, Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10, поскольку соответствует следующим критериям:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Инвестиционная организация (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Банк не обязан удовлетворять всем типичным характеристикам инвестиционной организации. Так, по состоянию на 31 декабря 2020 г., основные инвестиции Банка были получены от единственного инвестора в лице Банка России, который является контролирующим акционером Банка. Данный факт объясняется спецификой деятельности БНА, которая не подразумевает привлечение рыночных инвесторов для инвестирования в долевые или долговые инструменты Банка. Привлечение инвесторов планируется только для развития/продажи активов, находящихся в управлении БНА (см. Примечание 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.

(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, приведены ниже.

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

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

Для целей определения справедливой стоимости Банк выделяет следующие группы активов:

1) Оценка недвижимости

В данную группу включаются долговые и долевые 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. По ряду объектов недвижимости активность на рынке не достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами недвижимости при определении справедливой стоимости недвижимости Банка.

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

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

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

(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)

2) Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса

Данные активы представляют собой долговые и долевые 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 и зависимые 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 20.

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

Оценка была осуществлена на основе ставок по рыночным инструментам со схожим кредитным риском (см. Примечание 12).

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.

(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 приумножение 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 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), которая с учетом изменений, утвержденных решением Наблюдательного совета от 1 октября 2020 г., определяет 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. При этом Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование стратегий работы с проектами. Результаты стресс-тестирования представлялись на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

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, связанный с неисполнением стратегии по проекту.
 - ▶ Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса.
 - ▶ Макроэкономический риск.
 - ▶ Отраслевой риск.
 - ▶ Кредитный риск (дофинансирование/реструктуризация/кредитование третьих лиц под покупку недвижимости у Банка или дочерних компаний Банка, предоставление рассрочки под продажу активов Банком или дочерними компаниями Банка).
 - ▶ Риск некорректной оценки предмета залога/актива.
2. Операционный риск:
 - ▶ Риск, связанный с технологическими сбоями у компаний-должников, ведущих к неисполнению согласованной 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, включая риск контрагента.
 - ▶ Регуляторный риск.
 - ▶ Риск потери деловой репутации.
 - ▶ Риск утечки конфиденциальной информации.

6.1 Риск неполучения / не полного получения возврата по активу

6.1.1 Риск выбора неоптимальной стратегии

Риск реализуется, если в результате исполнения стратегии, в т.ч. с учетом существенных изменений, внесенных в ее параметры во время работы с активом, размер снижения сборов составил более 10% от плановых показателей или в ходе реализации стратегии были использованы средства Банка, которые не будут полностью скомпенсированы полученным возвратом.

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ проведение тщательной экспертизы стратегий по работе с активами и их сравнительный анализ со стороны независимых служб Банка до их утверждения коллегиальными органами;
- ▶ разработка единой методики расчета NPV и оценки проекта;
- ▶ проведение стресс-тестирования финансовых моделей при утверждении/изменении стратегий работы с активами.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

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

6.1.2 Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ независимый контроль (мониторинг) на постоянной основе со стороны Департамента интегрированного мониторинга рисков исполнений решений уполномоченных органов, планов мероприятий и стратегий работы с активом;
- ▶ контроль за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих/снижающих внешние негативные факторы.

6.1.3 Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

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

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

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

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

6.1.4 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;
- ▶ 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, 2014 и 2020 годах, эффект от реализации данного риска может оказать существенный эффект не только на Банк, но и на всю банковскую систему РФ в целом.

6.1.5 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.

(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

Кредитный риск связан с возникновением у Банка убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Принятие кредитного риска связано со следующими типами сделок:

- ▶ кредитованием под покупку недвижимости у Банка;
- ▶ предоставлением рассрочки при продаже активов Банка третьим лицам;
- ▶ кредитованием в целях завершения строительства объекта недвижимости, который находится в высокой степени готовности;
- ▶ предоставлением оборотного капитала заемщику для расчета с бюджетом и сотрудниками либо для финансирования закупки сырья и материалов для возобновления операционной деятельности и поддержания производственного цикла;
- ▶ проведением операций по реструктуризации имеющихся кредитных сделок;
- ▶ проведением иных типов сделок, связанных с принятием кредитного риска, в случае если они одобрены коллегиальными органами Банка и согласованы с Наблюдательным советом.

Решение по кредитованию либо по предоставлению рассрочки платежа под покупку активов у Банка может предоставляться в тех случаях, когда заемщик или сторона, которой предоставляется рассрочка, удовлетворяет требованиям, изложенным во внутренних нормативных документах Банка.

Данный риск снижается оформлением залога, ограничением на передачу продаваемого имущества в собственность покупателя до тех пор, пока задолженность перед Банком не будет полностью погашена, требованием к финансовой устойчивости покупателя.

В случае реструктуризации кредитный риск возникает, если 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 кредитным риском в Банке включает в себя:

- ▶ разработку критериев, которым должны удовлетворять заемщики и соответствующие группы связанных компаний, основанные на оценке финансового состояния, величины долговой нагрузки, объема условных обязательств, факторов кредитной истории;
- ▶ проведение регулярного мониторинга финансового положения и долговой нагрузки заемщиков;
- ▶ разработку и проведение регулярной актуализации методик оценки финансового положения контрагентов и бизнес-планов проектов;
- ▶ 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;
- ▶ проведение регулярного анализа финансовых показателей заемщиков/ДЗО;
- ▶ привлечение независимых отраслевых экспертов в Советы Директоров ДЗО;
- ▶ одобрение стратегий развития ДЗО на УОБ Банка и регулярный контроль их выполнения;
- ▶ проведение детального анализа бизнес-плана заемщика и сравнение стратегии по реструктуризации с другими стратегиями по возвратности актива.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

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

6.1.7 Риск некорректной оценки предмета залога/актива

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

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя следующие мероприятия:

- ▶ формирование списка 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 (компании первой и второй категории);
- ▶ одобрение списка аккредитованных компаний Наблюдательным советом (в части первой и второй категории компаний) и Комиссией по оценке коммерческих предложений (в части третьей категории компаний);
- ▶ формирование независимого от бизнес-подразделений Банка самостоятельного структурного подразделения Службы оценки залогов и активов, в задачи которого входит взаимодействие с оценочными компаниями в рамках проведения рыночной оценки, в том числе, в части контроля качества предоставляемых в Банк отчетов об оценке.

6.2 Операционный риск

6.2.1 Риск, связанный с технологическими сбоями у компаний-должников, ведущих к неисполнению согласованной стратегии по проекту

Риски реализуются при технологических сбоях, авариях на производстве у операционных компаний, которые обеспечивают соблюдение возврата денежных средств по проектам.

Эти риски снижаются следующими действиями Банка:

- ▶ независимый контроль (мониторинг) на постоянной основе со стороны Департамента интегрированного мониторинга рисков исполнений решений уполномоченных органов, планов мероприятий и стратегий работы с активом;
- ▶ контроль за оперативным пересмотром стратегии в части выработки мероприятий, устраняющих/снижающих внешние негативные факторы.

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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.2 Операционный риск (продолжение)

6.2.3 Инфраструктурный риск

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

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

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

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

Риск может быть минимизирован путем усовершенствования ИТ архитектуры Банка, в том числе введения единой CRM и усовершенствованием единого хранилища данных. В августе 2020 года Банк перешел на работу в единой операционной системе в части операционного сопровождения и учета целевых активов.

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;
- ▶ 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;
- ▶ проверку 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/ДЗО (в рамках стратегии дофинансирования) не по целевому назначению;
- ▶ 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;
- ▶ проверку со стороны службы безопасности всех сотрудников Банка и руководства ДЗО;
- ▶ ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета;
- ▶ реализацию имущества и активов через открытые процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);
- ▶ привлечение независимых оценочных компаний.

6.3 Прочие риски

6.3.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности.

Валютный риск

Валютный риск возникает из-за неблагоприятного изменения валютных курсов при наличии несбалансированности валютных активов и пассивов Банка, участников группы и/или ДЗО, а также в тех случаях, когда выручка, финансирование и расходы номинированы в разных валютах.

На стороне Банка валютный риск минимизируется путем ежедневного контроля за размером открытых валютных позиций (ОВП).

В связи с тем, что часть финансовых активов Банка, за исключением денежных и приравненных к ним средств, является обесцененной и справедливая стоимость таких активов существенно отличается от величины номинальных требований в иностранной валюте, Банк рассчитывает и регулирует экономическую открытую валютную позицию (ОВП) на основе оценки реальной величины ожидаемых валютных поступлений 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)**

С целью хеджирования экономической открытой валютной позиции Банк привлекает валютные ресурсы, используя финансовый инструмент валютный СВОП, позволяющий занять на межбанковском рынке недостающий объем средств в иностранной валюте в обмен на российские рубли. Таким образом экономическая открытая валютную позицию сохраняется близко к нулевым значениям, что означает отсутствие валютного риска для Банка.

В нижеследующей таблице отражена ОВП Банка в миллионах российских рублей по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	31 декабря 2020 г.	
	Доллар США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)
Активы	12 152	9 409
Обязательства	(83)	(50)
Чистая балансовая позиция	12 069	9 359
Влияние производных финансовых инструментов	(11 955)	(9 319)
Итого ОВП	114	40

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Банка к изменению курсов иностранных валют на 31 декабря 2020 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	23	23
20% снижение курса доллара США	(23)	(23)
20% рост курса евро	8	8
20% снижение курса евро	(8)	(8)

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 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)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)**6.3 Прочие риски (продолжение)***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Ниже представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2020 г., рассчитанная путем переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными (соответствующие активы в 2019 г. отсутствовали):

Российский рубль	Изменение в процентных ставках	Чувствительность отчета о прибылях и убытках 2020 г.
Увеличение	1,5%	536
Уменьшение	-1,5%	(536)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции, которые не предназначены для торговли, возникает у Банка по инвестиционному портфелю.

Ниже представлено влияние на консолидированный отчет о прибылях и убытках (в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) по состоянию на 31 декабря вследствие возможных изменений в индексах цен на акции; прочие параметры приняты как величины постоянные:

Индекс Московской биржи	Изменение цены акций 2020 г.	Влияние на отчет о прибылях и убытках 2020 г.
Увеличение на 25%	13 378	13 378
Уменьшение на 25%	(13 378)	(13 378)

Индекс Московской биржи	Изменение цены акций 2019 г.	Влияние на отчет о прибылях и убытках 2019 г.
Увеличение на 17%	565	565
Уменьшение на 17%	(565)	(565)

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 влияния 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 19.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.3 Прочие риски (продолжение)

6.3.3 Кредитный риск по казначейским операциям

Данный риск возникает в случае, если Банк 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 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.

Оценка эффективности системы управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита Банка, являющейся независимым структурным подразделением, подотчетным Наблюдательному совету Банка на основании Плана, утвержденного Наблюдательным советом Банка, сформированного с учетом риск-ориентированного подхода, а также при проведении внеплановых проверок (при необходимости).

6.3.5 Риск потери деловой репутации

Риск связан с возможным несоблюдением Банком, а также его ДЗО законодательства, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, с неисполнением договорных обязательств перед контрагентами, отсутствием механизмов, позволяющих регулировать конфликт интересов контрагентов, учредителей, органов управления и/или сотрудников Банка/ДЗО, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора, с несоблюдением принципа «Знай своего служащего», с опубликованием негативной информации о Банке и его служащих, ДЗО в средствах массовой информации.

Для целей снижения риска используются следующие меры:

- ▶ внедрение принципов, исключающих конфликт интересов между работниками Банка, акционером, и/или контрагентами;
- ▶ неукоснительное соблюдение банковского законодательства и договорных отношений;
- ▶ мониторинг деловой репутации Банка, ДЗО;
- ▶ мониторинг и анализ позиционирования Банка в информационном поле;
- ▶ контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам и контрагентам, органам регулирования и надзор;
- ▶ обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка.

6.3.6 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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ реализацию системы менеджмента информационной безопасности в соответствии с «Корпоративной политикой информационной безопасности», 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;
- ▶ проверку со стороны службы безопасности кандидатов на все должности в Банке.

6.4 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 2020 г. значение норматива Н2 составило 34,2% (31 декабря 2019 г.: 38,7%), значение норматива Н3 составило 104,5% (31 декабря 2019 г.: 129,1%).

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 2020 г. в разрезе ожидаемых сроков их погашения:

	31 декабря 2020 г.				Всего
	Менее 3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопре- денным сроком	
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	10 288	-	-	-	10 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	292 405	292 405
Прочие финансовые активы	81	662	-	239	982
Итого финансовые активы	10 369	662	-	292 644	303 675
Обязательства					
Депозиты, полученные от Банка России	-	-	1 415 472	-	1 415 472
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	1 563	1 563
Прочие финансовые обязательства	1 081	657	-	-	1 738
Итого финансовые обязательства	1 081	657	1 415 472	1 563	1 418 773
Чистый разрыв ликвидности	9 288	5	(1 415 472)	291 081	(1 115 098)
Накопленное расхождение	9 288	9 293	(1 406 179)	(1 115 098)	

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. Планируется, что Банк завершит основную работу с портфелем активов, отраженных по статье финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до конца 2023 года.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)**6.4 Риск ликвидности (продолжение)**

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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	213 012	213 012
Прочие финансовые активы	277	1 058	6	25	35	1 401
Итого финансовые активы	10 593	1 058	6	25	213 047	224 729
Обязательства						
Депозиты, полученные от Банка России	-	-	1 276 791	-	-	1 276 791
Текущие счета и депозиты клиентов	2 051	10	-	-	19	2 080
Выпущенные векселя	-	2 152	-	-	-	2 152
Прочие финансовые обязательства	1 422	865	-	-	-	2 287
Итого финансовые обязательства	3 473	3 027	1 276 791	-	19	1 283 310
Чистый разрыв ликвидности	7 120	(1 969)	(1 276 785)	25	213 028	(1 058 581)
Накопленное расхождение	7 120	5 151	(1 271 634)	(1 271 609)	(1 058 581)	

Нижеследующая таблица отражает финансовые обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	31 декабря 2020 г.				Суммарная величина оттока
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	
Финансовые обязательства					
Депозиты, полученные от Банка России	-	2 014	6 416	1 732 986	1 741 416
Текущие счета и депозиты клиентов	1 563	-	-	-	1 563
Прочие финансовые обязательства	1 081	657	-	-	1 738
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 644	2 671	6 416	1 732 986	1 744 717
Внебалансовые обязательства кредитного характера	9 223	-	-	-	9 223

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 востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	
Финансовые обязательства					
Депозиты, полученные от Банка России	-	4 540	8 298	1 703 519	1 716 357
Текущие счета и депозиты клиентов	2 067	3	10	-	2 080
Выпущенные векселя	-	2 152	-	-	2 152
Прочие финансовые обязательства	1 422	865	-	-	2 287
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 489	7 560	8 308	1 703 519	1 722 876
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2 358	-	-	-	2 358

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.5 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 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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка.

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

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

В течение календарного года, закончившегося 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., Банк не соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк является банком, основным акционером которого является Банк России, и ведет свою деятельность на основании Плана участия. Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволяет обеспечить бесперебойную деятельность Банка.

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

8. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Наличные денежные средства	15	38
Корреспондентские счета типа «Ностро» в Банке России	559	198
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	41	40
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	1	73
Счета в российских банках с государственным участием	54	718
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	55	791
Краткосрочные депозиты в других банках		
Депозиты в российских банках с государственным участием	9 618	9 249
Итого краткосрочные депозиты в других банках	9 618	9 249
Итого денежные и приравненные к ним средства	10 288	10 316

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

Российские банки, в которых размещены денежные средства, принадлежат государству, поэтому являются для Банка связанными сторонами. Банк в связи со спецификой своей деятельности не осуществляет существенных операций с государственными компаниями за исключением банковских счетов, которые раскрыты выше и операций, указанных в информации по операциям со связанными сторонами в Примечании 21.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 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.

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние		
Долевые инвестиции в компании, не позволяющие Банку осуществлять контроль или оказывать существенное влияние	76 353	48 389
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	91 165	99 718
Итого инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	167 518	148 107
Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики		
Долевые инструменты	24 373	12 766
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	71 259	23 315
Итого инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	95 632	36 081
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью		
Долевые инструменты	18 472	18 879
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	10 783	9 945
Итого инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	29 255	28 824
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292 405	213 012

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

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

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

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

Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики

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

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

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

(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 долговые и долевые инвестиции 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;
- ▶ инвентаризацию кредитно-обеспечительной документации и, в случае необходимости, проведение мероприятий по восстановлению документации;
- ▶ предварительный анализ и оценку потенциальных поступлений по активам;
- ▶ разработку стратегии реструктуризации проекта с целью обеспечения максимальных сборов;
- ▶ разработку совместно с заемщиками стратегии, бизнес-плана и финансовых моделей деятельности компаний;
- ▶ мероприятия по восстановлению стоимости актива с привлечением внутренних служб и внешних консультантов, а также расследование правонарушений и взыскание с предыдущего руководства и собственников;
- ▶ работу с заемщиком по частичному или полному погашению долга, а также поиск рыночных инвесторов для рефинансирования задолженности перед Банком;
- ▶ организацию и контроль реализации утвержденных стратегий по проектам.

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

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

(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 / Развития Актива для повышения операционной эффективности компании и ее рыночной стоимости, либо осуществляется продажа доли текущим бенефициарам или рыночным инвесторам.

Стратегия взыскания

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

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

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

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

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

С целью максимизации погашения задолженности Банком могут проводиться следующие мероприятия:

- ▶ работа по получению сведений 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;
- ▶ проведение финансовых расследований, в том числе с привлечением независимых консультантов, направленных на выявление фактов вывода кредитных средств или имущества должников;
- ▶ работа с собственниками с целью досудебного урегулирования задолженности, а также погашения задолженности за счет активов, контролируемых бенефициарами, не являющихся обеспечением по требованиям Банка;
- ▶ привлечение независимых консультантов и юристов для помощи в отстаивании позиции Банка в судах, в т.ч. в иностранных юрисдикциях.

Реализация

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Стратегии работы, применяемые Банком, в отношении подконтрольных компаний

Стратегия Управление / Развитие Актива

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

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

Этапы работы с активами могут включать:

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

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

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

Управление недвижимостью

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Этапы работы с активами могут включать:

- ▶ комплексный аудит и оценку имущества, в том числе с привлечением независимых консультантов и оценщиков;
- ▶ обеспечение юридической (судебной) защиты активов;
- ▶ проведение анализа потенциальных затрат Банка и его дочерних компаний, связанных с эксплуатацией и содержанием имущества, а также величины издержек, необходимых для реализации недвижимого имущества, и оценку потенциальных сроков его экспозиции;
- ▶ разработку и утверждение стратегии по управлению недвижимым имуществом и его реализации;
- ▶ в случае необходимости, привлечение управляющих компаний для повышения операционной эффективности и прозрачности деятельности объектов и, как результат, увеличение 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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	167 518	148 107
Финансы, инвестиции, лизинг	51 242	16 373
Недвижимость и аренда	44 175	42 379
Нефть и газ	27 740	41 416
Строительство	17 518	15 303
Сфера услуг	7 883	14 990
Сельское хозяйство	7 613	1 681
Промышленность	6 423	10 305
Торговля	3 638	3 461
Транспорт	1 286	2 199
Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	95 632	36 081
Промышленность	54 407	17 371
Строительство	21 059	5 391
Сельское хозяйство	10 253	10 846
Нефть и газ	6 798	–
Финансы, инвестиции, лизинг	3 115	2 473
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	29 255	28 824
Недвижимость и аренда	29 255	28 824
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292 405	213 012

(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 2020 г. влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составило 73 559 млн рублей (31 декабря 2019 г.: 57 979 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 г., в случае отсутствия обеспечения, справедливая стоимость указанных активов была бы ниже на 73 559 млн рублей (31 декабря 2019 г.: 57 979 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 2020 году Банком была получена прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 68 131 млн рублей (2019 г.: прибыль 85 283 млн рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 21.

10. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. инвестиционная недвижимость представляет собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс Банка с целью максимизации сборов по данным активам, либо объекты недвижимости, которые ранее использовались в основной деятельности Банка и были переведены в категорию инвестиционная недвижимость в связи со сворачиванием филиальной сети и освобождением офисов Банка.

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

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

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Офисная недвижимость	Россия, г. Москва	Сдача в аренду / продажа	2 506	2 588
Торговая, офисная и жилая недвижимость	Регионы РФ, кроме Москвы	Сдача в аренду / продажа	2 695	2 598
Торгово-развлекательный центр	Россия, г. Калуга	Сдача в аренду / продажа	-	1 359
Земля	Регионы РФ	Продажа	728	998
			5 929	7 543

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2020 год и за 2019 год:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Справедливая стоимость на начало года	7 543	5 584
Получено в качестве отступного	1 644	3 770
Выбытие	(3 394)	(1 312)
Перевод из категории «Прочие активы»	230	100
Переоценка	(94)	(1 593)
Выбытие в связи с прекращением консолидации дочерних компаний	-	(268)
Объединение бизнеса	-	1 262
Справедливая стоимость на конец года	5 929	7 543

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрывается в Примечании 20.

В течение 2020 года Банк признал 395 млн рублей в качестве дохода от инвестиционной недвижимости, который состоит из 489 млн рублей дохода от сдачи в аренду и 94 млн рублей уменьшения справедливой стоимости (2019 год: 1 297 млн рублей расход от инвестиционной недвижимости, который состоит из 296 млн рублей дохода от сдачи в аренду и 1 593 млн рублей уменьшения справедливой стоимости).

Инвестиционная недвижимость включает активы в форме права пользования, которые по состоянию на 31 декабря 2020 г. составили 493 млн рублей (на 31 декабря 2019 г. 715 млн рублей).

11. Прочие активы

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы	982	1 401
Гарантийные взносы в рамках судебных процессов	635	1 111
Обязательные резервы в Банке России	239	125
Незавершенные расчеты	17	31
Прочие	91	134
Прочие нефинансовые активы	1 120	2 040
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	1 005	1 720
Авансы выданные и прочие	115	320
Итого прочие активы	2 102	3 441

12. Депозиты, полученные от Банка России

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Депозиты, полученные от Банка России (продолжение)

В таблице ниже приведена детальная информация по депозитам, полученным от Банка России, по состоянию на 31 декабря 2019 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%	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 2018 году Банком были получены депозиты от Банка России в общей сумме 462 856 млн рублей под льготную ставку 0,5% годовых. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под ставку 9,42-9,67% на дату получения средств. Доход от первоначального признания составил 161 407 млн рублей и был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств.

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

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

В марте 2019 года при присоединении АО Банк АВБ к Банку перешли обязательства по депозитам Банка России в общем размере 367 747 млн рублей под льготную ставку 0,5%. Депозиты были продисконтированы под ставку 9,35-9,42% на отчетную дату. В апреле 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.

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	144	616
Корпоративные клиенты	1 419	1 431
Срочные депозиты		
Физические лица	–	15
Корпоративные клиенты	–	18
Итого текущие счета и депозиты клиентов	1 563	2 080

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Физические лица	144	631
Частные предприятия	1 419	1 449
Итого текущие счета и депозиты клиентов	1 563	2 080

В настоящее время Банк не обслуживает новые сторонние компании.

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 21.

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства	1 738	2 287
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	1 480	1 925
Незавершенные расчеты	3	94
Обязательства по прочим операциям	255	268
Прочие нефинансовые обязательства	3 075	2 481
Оценочные обязательства (Примечание 19)	1 682	931
Обязательства по аренде	668	1 154
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	491	66
Авансы полученные	212	146
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22	184
Итого прочие обязательства	4 813	4 768

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери под условные обязательства некредитного характера за 2020 и 2019 годы:

	2020 г.	2019 г.
Оценочные обязательства на начало года	931	169
Создания	751	762
Оценочные обязательства по состоянию на конец года	1 682	931

15. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 013 265 310 рублей и разделен на 4 691 564 693 732 490 757 606 830 штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Расходы на персонал

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Вознаграждения сотрудникам	4 443	4 412
Налоги и отчисления по заработной плате	796	947
Итого расходы на персонал	<u>5 239</u>	<u>5 359</u>

17. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Расходы, связанные со взысканием задолженности	2 581	1 032
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	371	389
Информационные технологии и связь	338	258
Профессиональные услуги	218	228
Налоги, отличные от налога на прибыль	98	93
Коммунальные услуги и ремонт	53	181
Охрана	45	106
Прочие	95	145
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	<u>3 799</u>	<u>2 432</u>

Рост общехозяйственных и административных расходов в 2020 году в основном обусловлен ростом расходов по работе с портфелем проблемных и непрофильных активов Банка.

18. Налог на прибыль

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	522	800
Расход по отложенному налогу на прибыль	-	-
Итого расход по налогу на прибыль	<u>522</u>	<u>800</u>

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2020 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2019 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>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Убытки до налогообложения	(69 668)	(52 284)
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	(13 934)	(10 457)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(10 051)	(15 367)
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	1 588	1 037
Амортизация экономической выгоды от получения депозитов от Банка России	23 298	25 816
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по более низкой ставке	(379)	(229)
Итого расход по налогу на прибыль	<u>522</u>	<u>800</u>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Налог на прибыль (продолжение)

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 2020 и 2019 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.

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 2020 год представлено в таблице ниже:

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.</i>	<i>Относящийся к прибыли или убытку</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.</i>
Налоговый эффект от вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц			
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	47 157	54 828	101 985
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	205 311	(66 057)	139 254
Прочие	(261)	1 178	917
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	252 207	(10 051)	242 156
Непризнанный отложенный налоговый актив	(252 207)	10 051	(242 156)
Чистые признанные обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-

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	-	-	-	-

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

19. 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 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)

19. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2020 г. руководством Банка был создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 1 682 млн рублей (31 декабря 2019 г.: 931 млн рублей).

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

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

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 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Неиспользованные кредитные линии	9 223	2 358
Финансовые гарантии выданные	1 333	24
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	10 556	2 382

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.

На 31 декабря 2020 г. Банком не предоставлялись гарантии исполнения (на 31 декабря 2019 г.: 16 060 млн рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. 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 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Депозиты, полученные от Банка России	1 415 472	1 501 620	1 276 791	1 302 206

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

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 2020 г. представлена в таблице ниже:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)	Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 688	4 225	221 492	292 405
Инвестиционная недвижимость	–	–	5 929	5 929
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	670	–	9 618	10 288
Прочие финансовые активы	239	–	743	982
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты, полученные от Банка России	–	–	1 501 620	1 501 620
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	1 563	1 563

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	1 067	-	9 249	10 316
Прочие финансовые активы	125	-	1 276	1 401
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты, полученные от Банка России	-	-	1 302 206	1 302 206
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	2 080	2 080
Выпущенные векселя	-	-	2 152	2 152

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.

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

В течение года, завершившегося 31 декабря 2020 г., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии справедливой стоимости (в течение года, завершившегося 31 декабря 2019 г., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии справедливой стоимости).

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

	<i>На 1 января 2020 г.</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Выдачи/ приобретения</i>	<i>Продажи/ поступления по активам</i>	<i>Переводы между категориями</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	
Финансовые активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 334	74 186	46 412	(96 796)	(1 644)	221 492	
Инвестиционная недвижимость	7 543	(94)	-	(3 394)	1 874	5 929	
	206 877	74 092	46 412	(100 190)	230	227 421	
	<i>На 1 января 2019 г.</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Объединенные бизнесы, прекращение консолидации</i>	<i>Выдачи/ приобретения</i>	<i>Продажи/ поступления по активам</i>	<i>Переводы между категориями</i>	<i>На 31 декабря 2019 г.</i>
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
	206 047	83 290	994	27 225	(125 308)	14 629	206 877

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. 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 2020 г.:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)	92 811	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	10-15%, не применимо, 8-12%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)	128 681	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования, свободный денежный поток, значение рыночных мультипликаторов	10,5%, не применимо, не применимо
Инвестиционная недвижимость	5 929	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо

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.:

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)	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%, не применимо, не применимо
Инвестиционная недвижимость	7 543	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо

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

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2020 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости, 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 миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5):		
Дополнительная торговая скидка в размере 10%	92 811	(9 281)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	92 811	(9 281)
Увеличение ставки капитализации на 3%	92 811	(21 418)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	92 811	(9 281)
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5):		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	128 681	(10 701)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	128 681	(12 868)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	5 929	(593)

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2019 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости, 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)

21. Операции со связанными сторонами

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. объем операций Банка со связанными сторонами составил:

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. объем операций Банка со связанными сторонами составил:

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

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

	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
- Операции с акционерами	185	1 124
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	148	504
Процентные расходы		
- Операции с акционерами	(122 315)	(115 161)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(18)	(2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(5 345)	6 109
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Операции с неконсолидированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	24 058	(5 746)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(4 785)	1 809
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России		
- Операции с акционерами	(2 569)	(22 411)
Прочие операционные доходы		
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	665	656
Прочие общехозяйственные и административные расходы		
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(265)	(250)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

В 2020 году сумма краткосрочного вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, включая отчисления в пенсионный и иные фонды и единовременные выплаты, составила 989 млн рублей (2019 год: 740 млн рублей). Долгосрочное вознаграждение в 2020 и 2019 годах не выплачивалось.

22. Дочерние компании

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк имеет 295 дочерних (включая Паевые инвестиционные фонды) и ассоциированных компаний (31 декабря 2019 г.: 252 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.

Более детально информация об учете Банка как инвестиционной компании приведена в Примечании 4.

Консолидируемые дочерние компании

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний.

Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. у Банка были следующие неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2020 г.	Доля участия 31 декабря 2019 г.
ARBOGATE INVESTMENTS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
BENLERCY INVESTMENTS LTD	Белиз	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
BROKENFORD HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
DARWOOD INVESTMENT LIMITED Delstern Equities Corp.	Кипр 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)	Великобритания	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%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2020 г.	Доля участия 31 декабря 2019 г.
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%	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Золотой город»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Региональная Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Огни Столицы»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Саларьево»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «ТрейдКэпитал»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Шоколад»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Доминион Тауэр»	Россия	Доверительное управление	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Ростовский»	Россия	Доверительное управление	–	100,00%
ЗПИФ рентный «Ключ»	Россия	Доверительное управление	–	100,00%
ОАО «ЭЛИТ ЭСТЕЙТ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «АГАЛАТ»	Россия	Торговая деятельность	–	100,00%
ООО «АГРОДАЙМОНД»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «АГРОПЛАТИНУМ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Агропредприятие «Раевское»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Агротех-Сервис»	Россия	Транспортные услуги	100,00%	100,00%
ООО «АКСИНЬИНО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «АТАКАЙЦЕМЕНТ»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ООО «БалТехПром»	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	Строительство жилых и нежилых зданий	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	Финансы, инвестиции, лизинг	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%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2020 г.	Доля участия 31 декабря 2019 г.
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 «Тюльская 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%	100,00%
ООО «Фаворит Технолоджи»	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%
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%	100,00%
ООО «Лимкар»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Лиринк»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Унтир»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	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%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2020 г.	Доля участия 31 декабря 2019 г.
ООО «Крупенниковский меловой карьер»	Россия	Добыча полезных ископаемых	99,80%	99,80%
ЗПИФ рентный ФИНАМ-капитальные вложения	Россия	Недвижимость и аренда	99,56%	99,56%
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%
ООО «Лада-Молоко»	Россия	Пищевое производство	–	99,00%
ЗПИФ недвижимости «Сто одиннадцать»	Россия	Недвижимость и аренда	–	98,07%
ООО «Дискус»	Россия	Недвижимость и аренда	–	97,00%
АО «Галилео Нанотех»	Россия	Металлургическая промышленность	–	95,00%
Итальянская компания GALILEO VACUUM SYSTEMS SPA	Италия	Финансы, инвестиции, лизинг	–	95,00%
АО «РОССКАТ»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ОАО «Завод Микропровод»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО «Импегната»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО «РК-Нефтесервис»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО «РОССКАТ-Трейд»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО «РОССКАТ-Центр»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО «Саранскабель-500»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО ПК «Севкабель»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
AUREVO LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
АО «ВИП-Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
АО «ИНТЕКО»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
АО «КРИОН»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
АО «Стройподряд»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	87,50%
АО «Стройтехинвест»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
АО УК «Энергосфера»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
ООО «Артмеханик»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
ООО «Интеко Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
ООО «Магистрат»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
ООО «Магистрат-Дон»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	87,50%
ООО «ПАТРИОТ-НЕВА»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	87,50%
ООО «Раушская»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
ООО «СЗ Ильинка 3/8»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	87,50%
ООО «СтройПодрядГруппа»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
ООО «ТД «Международная»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
ООО «ТД «Русаковская»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
ООО ТД «Нежинская»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
ООО УКС «Интеко»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
ООО «Исаакиевский Отель»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	87,50%
АО «ДСК № 7»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	87,50%
АО «Патриот»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	100,00%	87,50%
АО «Южный региональный НИИПИ градостроительства»	Россия	Строительство	100,00%	87,50%
ЗАО УК «ККПД»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	87,50%
ООО «Акварель»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	87,50%
ООО «ДСК-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	87,50%
ООО «Красные ворота»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	100,00%	87,50%
ООО «ЛенСтройИнвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	87,50%
ООО «Меридиан»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	87,50%
ООО «Патриот Северо-Запад»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Северо-Запад»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	100,00%	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Юг»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	87,50%
ООО «Патриот-Комфорт»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	87,50%
ООО «РегионТрансОйл»	Россия	Инвестиционная деятельность	100,00%	87,50%
ООО «СЗ Левенцовка парк»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	87,50%
ЗПИФ недвижимости «Собрание»	Россия	Недвижимость и аренда	87,08%	87,08%
ООО «Матрица»	Россия	Строительство и стройматериалы	99,00%	86,63%
ООО «СЗ ККПД-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	87,50%
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%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2020 г.	Доля участия 31 декабря 2019 г.
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	Строительство и стройматериалы	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%
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	90,20%	67,49%
АО «УНГП»	Россия	Нефть и газ	–	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%
ООО «Вектор Плюс»	Россия	Торговая деятельность	–	50,00%
ООО «Джон Тэodoro Эстейт»	Россия	Торговая деятельность	–	50,00%
ООО «Дом МультиАссорти»	Россия	Недвижимость и аренда	–	50,00%
ООО «Импульс»	Россия	Торговая деятельность	–	50,00%
ООО «Кармамель»	Россия	Пищевое производство	–	50,00%
ООО «Кондитерская фабрика «Богатырь»	Россия	Пищевая промышленность	–	50,00%
ООО «Марлин»	Россия	Недвижимость и аренда	–	50,00%
ООО «ОРИОН МАРКЕТ»	Россия	Торговая деятельность	–	50,00%
ООО «Парадиз – Холдинг»	Россия	Недвижимость и аренда	–	50,00%
CURRENEX LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%	49,00%
MASTERKING TRADING LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	–	49,00%
АО «Патриот-Сервис»	Россия	Недвижимость и аренда	51,00%	44,62%
ОАО «Колымский аффинажный завод»	Россия	Добыча полезных ископаемых	–	39,00%
HOLME SERVICES LIMITED	Британские Виргинские Острова	Машиностроение	27,76%	27,76%
OVILLEN0 HOLDINGS LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,49%	27,76%
RAIL 1520 TANK CARS (BVI) HOLDING LIMITED	Британские Виргинские Острова	Машиностроение	27,76%	27,76%
Rail Holding LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,76%	27,76%
REIL 1520 CYPRUS MANAGEMENT COMPANY LTD	Кипр	Машиностроение	27,76%	27,76%
RESTADIANA VENTURES LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,76%	27,76%
UW Forge Company Ltd	Кипр	Машиностроение	27,49%	27,76%
АО «Завод тяжелого машиностроения»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
АО «Тихвинский Сборочный завод «Титран-Экспресс»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
АО «ТихвинСпецМаш»	Россия	Машиностроение	27,76%	27,76%
ООО «Всесоюзный научно- исследовательский центр транспортных технологий»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ООО «Научно-производственный центр «Пружина»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ООО «ОВК Финанс»	Россия	Машиностроение	27,76%	27,76%
ООО «ОВК Центрокуз»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ООО «ТД «ОВК»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ООО «ТМ-Энергомаш»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия 31 декабря 2020 г.	Доля участия 31 декабря 2019 г.
ООО «ТМ-Энергопром»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ООО «ТМ-Энергосервис»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ООО «Трансмашэнерго»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ПАО «НПК ОВК»	Россия	Машиностроение	27,76%	27,76%
Rail 1520 Tank Cars (Cyprus) Holding Ltd	Кипр	Машиностроение	27,49%	27,49%
АО «Тихвинхиммаш»	Россия	Машиностроение	27,49%	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%
ООО «Фрегат логистик»	Россия	Деятельность по складированию и хранению	–	25,00%
Foreign LLC Slavkali Belarus	Беларусь	Добыча полезных ископаемых	24,98%	24,98%
RAIL 1520 IP LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAYGOLD LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
AFCT Advanced Freight Car Technology Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
DEANROAD LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
АО «Тихвинский вагоностроительный завод»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
PEGADISA MANAGEMENT LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 (BVI) LTD	Британские Виргинские Острова Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 CYPRUS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 FINANCE CYPRUS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 SERVICE LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 SERVICE CYPRUS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 CYPRUS LEASING LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
ООО «Рейл1520»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	–
ООО «Рейл1520 Сервис»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	–
ООО «Рейл1520 Лизинг»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	–
ООО «Рейл1520 Инвест»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	–
ООО «Торгово-закупочная компания ОВК»	Россия	Торговая деятельность	27,76%	–
RAIL 1520 WAGON CYPRUS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
АО «Северо-западная Инвестиционно-промышленная компания»	Россия	Недвижимость и аренда	27,49%	–
ООО «Универсальная контейнерная компания 1520»	Россия	Транспортные услуги	27,49%	–
STARFIRE ENGINEERING, INC.	США	Финансы, инвестиции, лизинг	27,49%	–
UNITED WAGON EUROPE GMBH	Германия	Финансы, инвестиции, лизинг	27,49%	–
ООО «ТПГК»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
ООО «УК ТРАСТ-КОНСУЛЬТАНТ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «ТрастАгро-Актив»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	–
ООО «ТрастАгро-Нива 1»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	–
ООО «ТрастАгро-Нива 2»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	–
ООО «ТрастАгро-Нива 3»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	–
ООО «ТрастАгро Элеватор»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	–
ООО «С3 Врубеля 4»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
АО «С3 Врубеля 4»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	–
ООО «С3 ВИП-СТРОЙ»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	–
UNITED WAGON EUROPE GMBH	Германия	Финансы, инвестиции, лизинг	27,49%	–
АО «ТПГК-ФИНАНС»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «ТОРГОВЫЙ КВАРТАЛ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	–
ООО «ТРАСТ АКТИВЫ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «Кросс»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «Таглит»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «Контекст»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «Тагл»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «Квинта»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «Слайт»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	–
ООО «Альтер»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

<i>Наименование</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Сегмент</i>	<i>Доля участия 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Доля участия 31 декабря 2019 г.</i>
ООО «Реверс»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	–
ООО «Сплит»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «ДСК-Холдинг»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «ИнвестСтрой»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	–
ООО СЗ «АКТИВСтрой»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	–
ООО «Танковый»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	99,00%	–
ЗАО «ДСК-3»	Россия	Строительство и стройматериалы	84,96%	–
ОАО «Москвичка»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	99,49%	–
ЗПИФ недвижимости «УФА ЭКСПО»	Россия	Доверительное управление	99,83%	–
ЗАО «ГЕОТЕК Холдинг»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
ООО «Русморгео»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
ПАО «ГЕОТЕК СЕЙСМОРАЗВЕДКА»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
АО «Геостан»	Казахстан	Нефть и газ	99,43%	–
АО «Азимут Энерджи Сервисез»	Казахстан	Нефть и газ	95,32%	–
ТОО «Интегра Сервис Азия»	Казахстан	Нефть и газ	95,32%	–
ООО «Луидор»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
АО «Хантымансийскеофизика»	Россия	Нефть и газ	95,10%	–
ООО «Геология резервуара»	Россия	Нефть и газ	33,29%	–
ООО «Эвенкиягеофизика»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
ООО «ГЕОТЕК – Восточная Геофизическая Компания»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
ООО «Илимпейская геофизическая экспедиция»	Россия	Нефть и газ	83,16%	–
ООО «Богучанская геофизическая экспедиция»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
ОАО «СГП »Севергеофизика»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
АО «Нарьян-Марсейсморазведка»	Россия	Нефть и газ	86,18%	–
АО «Оренбургская геофизическая экспедиция»	Россия	Нефть и газ	77,58%	–
ООО «ГеоПрайм»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
АО «Гинран Геотек Евразия»	Россия	Нефть и газ	74,00%	–
ООО «Западносибирская геофизическая компания»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
АО «Центральная геофизическая экспедиция»	Россия	Нефть и газ	98,44%	–
ОАО «Енисейгеофизика»	Россия	Нефть и газ	47,23%	–

23. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	995 183
Эффект от пролонгации депозитов, полученных АО Банк АВБ от Банка России	(93 827)
Погашение основного долга	(107 177)
Погашение процентов	(10 209)
Объединение с АО «АВБ»	355 249
Эффект от досрочного погашения	22 411
Начисленные проценты	115 161
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	1 276 791
Получение депозита от Банка России	64 952
Эффект от признания депозитов, полученных от Банка России	(10 541)
Погашение основного долга	(27 803)
Погашение процентов	(12 811)
Эффект от досрочного погашения	2 569
Начисленные проценты	122 315
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 415 472

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Новые учетные положения

Группа применила поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 г., но они не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

25. 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 нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Когда Банк и контрагент по операции являются организациями под общим контролем конечного 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.

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 2020 г. и 31 декабря 2019 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 рублей и 61,9057 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 90,6824 рублей и 69,3406 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;
- ▶ ССПД;
- ▶ 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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Признание

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

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)

25. 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)

25. 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.

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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

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 кредитного характера классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток для недопущения влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия.

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.

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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)****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.

Активы в форме права пользования***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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

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 арендных платежей, 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.

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).

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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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.

Выкуп собственных акций

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

Фидуциарная деятельность

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

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

Условные обязательства

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Основные положения учетной политики (продолжение)

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. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 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.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.