

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудировано)
Май 2019 г.

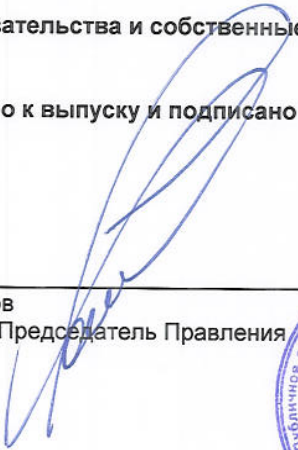
Содержание	Стр.
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	8
2. Принцип непрерывности деятельности	11
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	12
4. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств	13
5. Использование оценок и суждений	14
6. Управление капиталом	16
7. Денежные и приравненные к ним средства	16
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
9. Текущие счета и депозиты клиентов	22
10. Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации	22
11. Акционерный капитал	23
12. Процентные доходы и процентные расходы	24
13. Внебалансовые и условные обязательства	25
14. Оценка справедливой стоимости	26
15. Операции со связанными сторонами	29
16. Дочерние компании	30
17. Новые учетные положения	35

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
(неаудировано)**

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	7	18 580	36 794
Обязательные резервы на счетах в Банке России		198	347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	225 806	201 670
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		651	942
Инвестиционная недвижимость		5 940	5 584
Основные средства и нематериальные активы		1 023	1 978
Прочие активы		1 991	1 128
Итого активы		254 189	248 443
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	9	16 248	23 759
Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	10	1 246 240	995 183
Прочие обязательства		1 826	759
Итого обязательства		1 264 314	1 019 701
Собственные средства			
Акционерный капитал	11	1 013	663
Добавочный капитал		20 488	20 488
Положительная переоценка земли и зданий		532	970
Накопленные убытки		(1 032 158)	(793 379)
Итого дефицит капитала		(1 010 125)	(771 258)
Итого обязательства и собственные средства		254 189	248 443

Утверждено к выпуску и подписано 29 мая 2019 г.



А.К. Соколов
Президент-Председатель Правления



Ф.А. Лерман
Член Правления

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудировано)*(в миллионах российских рублей)*

	Примечания	3 месяца, закончившихся	
		31 марта 2019 г.	31 марта 2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	850	8 389
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	13	(24 756)	(8 932)
Чистый процентный расход		(23 906)	(543)
Создание резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		577	1 527
Чистый процентный (расход)доход после резерва под обесценение		(23 329)	984
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	1 677	195
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		528	455
Операционный результат по пенсионной деятельности		–	964
Прочие операционные доходы		62	245
Операционные (расходы)/доходы		(21 062)	2 843
Создание резервов под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(1 029)
Расходы на персонал		(776)	(566)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(541)	(658)
(Убыток)/прибыль до вычета налога на прибыль		(22 379)	590
Расход по налогу на прибыль		(60)	(176)
(Убыток)/прибыль за период		(22 439)	414
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		(22 439)	395
- неконтрольные доли участия		–	19
Итого (убыток)/прибыль за период		(22 439)	414

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (неаудировано)*(в миллионах российских рублей)*

	Примечания	
	3 месяца, закончившихся	
	31 марта 2019 г.	31 марта 2018 г.
(Убыток)/прибыль за период	(22 439)	414
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами	–	135
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	–	135
Итого совокупный (убыток)/доход за период	(22 439)	549
Приходящийся на:		
- акционеров Банка	(22 439)	530
- неконтрольные доли участия	–	19
Итого совокупный (убыток)/доход за период	(22 439)	549

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
(неаудировано)***(в миллионах российских рублей)*

	Примечания	3 месяца, закончившихся	
		31 марта 2019 г.	31 марта 2018 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		755	4 806
Проценты выплаченные		(6 040)	(11 697)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		2 589	872
Расходы на персонал выплаченные		(773)	(553)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(321)	(602)
Прочие доходы полученные		35	309
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		149	247
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		7 883	47 812
Кредиты и авансы, выданные банкам		–	2 061
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 537	2 815
Прочие активы		(32)	22
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		–	(302 535)
Текущие счета и депозиты клиентов		(7 526)	(21 126)
Прочие обязательства		383	204
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 361)	(277 365)
Налог на прибыль уплаченный		(68)	(176)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 429)	(277 541)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Присоединение АО Банк АВБ		13 456	–
Выбытие дочерних компаний		–	(44 410)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		–	(132)
Продажа основных средств и нематериальных активов		759	–
Продажа инвестиционной недвижимости		554	43
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		14 769	(44 499)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение займов от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	10	–	372 000
Погашение займов от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	10	(31 527)	–
Погашение депозита АСВ		–	(99 000)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(31 527)	273 000
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(18 187)	(49 040)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(27)	1 782
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	7	36 794	54 705
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	7	18 580	7 447

Прилагаемые примечания 1-17 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств (неаудировано)*(в миллионах российских рублей)*

	Примечания	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами	Накопленные убытки	Итого дефицит капитала, приходящийся на акционеров Банка	Неконтрольные доли участия	Итого дефицит капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.		10	20 478	1 037	78	(182 847)	(161 244)	(274)	(161 518)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9		–	–	–	–	(14 572)	(14 572)	–	(14 572)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.		10	20 478	1 037	78	(197 419)	(175 816)	(274)	(176 090)
Прибыль за период		–	–	–	–	395	395	19	414
Прочий совокупный доход									
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		–	–	–	135	–	135	–	135
Итого совокупный доход		–	–	–	135	395	530	19	549
Уменьшение уставного капитала	11	(10)	10	–	–	–	–	–	–
Эффект от досрочного погашения займов, полученных от ГК «АСВ»						(31 388)	(31 388)		(31 388)
Безвозмездная финансовая помощь, возвращенная дочерними компаниями		–	–	–	–	(840)	(840)	–	(840)
Эффект от выбытия дочерней компании		–	–	–	–	5 372	5 372	255	5 627
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		–	–	(7)	–	7	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 г.		–	20 488	1 030	213	(223 873)	(202 142)	–	(202 142)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.		663	20 488	970	–	(793 379)	(771 258)	–	(771 258)
Убыток за период		–	–	–	–	(22 439)	(22 439)	–	(22 439)
Итого совокупный убыток		–	–	–	–	(22 439)	(22 439)	–	(22 439)
Убыток от присоединения АО Банк АВЕ	4	350	–	–	–	(208 863)	(208 513)	–	(208 513)
Эффект от досрочного погашения займов, полученных от ЦБ РФ	10	–	–	–	–	(7 915)	(7 915)	–	(7 915)
Выбытие фонда переоценки		–	–	(431)	–	431	–	–	–
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		–	–	(7)	–	7	–	–	–
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 г.		1 013	20 488	532	–	(1 032 158)	(1 010 125)	–	(1 010 125)

*(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 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Центральный банк Российской Федерации	98,03625340%	97,99999942%
ПАО Банк «ФК Открытие»	1,30916453%	2,00000057%
ООО «РФПИ Управление инвестициями-19»	0,65458207%	0,00000001%
	100,00%	100,00%

В соответствии с Договором доверительного управления, заключенным между Банком России и ООО «УК ФКБС» акции Банка в размере 98,03625340% уставного капитала Банка, переданы Банком России в доверительное управление ООО «УК ФКБС». Передача Банком России акций Банка в доверительное управление не влечет перехода к ООО «УК ФКБС» права собственности на них.

Состав органов управления Банка**Наблюдательный Совет Банка**

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

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

Также в состав Наблюдательного совета Банка вошли:

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

Правление Банка

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

Председателем Правления Банка стал Соколов Александр Константинович.

Также в состав Правления Банка вошли:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1.2 Основная цель

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

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

Основными задачами деятельности Банка являются:

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

По состоянию на 31 марта 2019 г. справедливая стоимость проблемных и непрофильных активов, переданных на баланс БНА, составляет 231 746 млн. рублей (31 декабря 2018 г.: 207 254 млн.руб.). Классификация указанных активов и описание методов работы с ними приведены в Примечании 8.

1.3 Общая информация о Банке

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

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

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

Банк является материнской компанией Группы. При этом, как указано в Примечании 3, Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. По состоянию на 31 марта 2019 г. Банк имеет 240 неконсолидируемых дочерних компаний, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран (31 декабря 2018 г.: 228 неконсолидируемых дочерних компаний). Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний на эти даты.

Перечень дочерних компаний и более детальная информация о них представлена в Примечании 16.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1.4 Создание Банка непрофильных активов (БНА)

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

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

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

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

7 марта 2019 г. было завершено присоединение к Банку АО Банк АБВ (см. Примечание 4), в результате чего был завершен процесс формирования БНА в рамках того контура, который был предусмотрен в Плане участия.

Более подробная информация по объединению бизнеса и формированию портфеля проблемных активов приведена в Примечании 4. Информация о депозитах ЦБ, полученных в рамках создания БНА, приведена в Примечании 10.

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

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

Указанные выше изменения должны быть завершены в 2019 году.

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

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

Более детально структура проблемных и непрофильных активов и описание методов работы с ними приведены в Примечании 8.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1.5 Взаимодействие с ЦБ РФ и УК ФКБС

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Принцип непрерывности деятельности

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

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

В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, ЦБ РФ предоставил Банку депозиты в общем размере 1 759 654 млн. рублей под льготную ставку 0,5% годовых. Согласно Плану участия и условиям депозитных договоров срок возврата данных депозитов составляет 5 лет. Более детальная информация об условиях и сроках возврата данных депозитов приведена в Примечании 10.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, необходимых для полного варианта финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

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

Инвестиционная организация

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

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

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

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

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

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

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

- ▶ наличие более чем одной инвестиции;
- ▶ наличие более чем одного инвестора;
- ▶ наличие инвесторов, не являющихся связанными сторонами организации;

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

- ▶ 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 марта 2019 г., основные инвестиции Банка были получены от единственного инвестора в лице ЦБ РФ, который является контролирующим акционером Банка. Данный факт объясняется спецификой деятельности БНА, которая не подразумевает привлечение рыночных инвесторов для инвестирования в долевые или долговые инструменты Банка. Привлечение инвесторов планируется только для развития/продажи активов, находящихся в управлении БНА (см. Примечание 8). Несмотря на этот факт, Руководство Банка уверено в том, что Банк является инвестиционной организацией.

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

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

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

4. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств

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

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

АО «РОСТ БАНК» на момент объединения находился под общим контролем акционеров Банка. Убыток от присоединения АО «РОСТ БАНК» в сумме 464 965 млн. рублей был отражен в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств как операция с акционерами.

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7 марта 2019 г. было завершено присоединение к Банку АО Банк АВБ, в результате чего на баланс БНА перешел портфель проблемных и непрофильных активов, а также соответствующие им обязательства по депозитам ЦБ РФ. АО Банк АВБ на момент присоединения находился под общим контролем акционеров Банка.

Убыток от присоединения АО Банк АВБ в сумме 208 513 млн. рублей был отражен в промежуточном консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств как операция с акционерами.

5. Использование оценок и суждений

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

Непрерывность деятельности

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

Соответствие определению инвестиционной организации

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

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

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

Для целей определения справедливой стоимости Банк выделяет следующие группы активов:

1) Оценка недвижимости

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

Активы данной группы представляют собой:

- ▶ «Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью» (см. Примечание 8), 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 8), основным активом которых является недвижимое имущество и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

2) Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса

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

Активы данной группы представляют собой:

- ▶ «Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики» (см. Примечание 8);
- ▶ активы, входящие в категорию «Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние» (см. Примечание 8), за исключением компаний основными активами которых является недвижимое имущество и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

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

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

3) Котируемые финансовые активы

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

Более подробная информация по оценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведена в Примечании 14.

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

Оценка была осуществлена на основе ставок, по которой ЦБ РФ осуществлял размещение средств коммерческим банкам под залог нерыночных активов, скорректированной на срок привлечения с использованием кривой доходности ОФЗ (см. Примечание 10).

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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

6. Управление капиталом

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

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

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

В течение первого квартала 2019 г. и 2018 г., Банк не соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 31 марта 2019 г. Банк является дочерним банком ЦБ РФ и ведет свою деятельность на основании Плана участия, который был утвержден ЦБ РФ. Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволит обеспечить бесперебойную деятельность Банка.

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

7. Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные денежные средства	143	153
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	551	1 503
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	21	37
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	4	4
Счета в банках, входящих в 30 крупнейших российских банков	1 256	1 068
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	1 260	1 072
Краткосрочные депозиты в других банках		
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	8 000	20 021
Депозиты в банках, входящих в 30 крупнейших российских банков	8 605	14 008
Итого краткосрочные депозиты в других банках	16 605	34 029
Итого денежные и приравненные к ним средства	18 580	36 794

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

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 15.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс БНА с целью максимизации сборов по данным активам.

Основными задачами деятельности Банка по работе с активами являются:

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

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

	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние		
Долевые инвестиции в компании, не позволяющие Банку осуществлять контроль или оказывать существенное влияние	23 546	22 011
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	131 750	116 734
Итого инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	155 296	138 745
Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики		
Долевые инструменты	19 915	15 096
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	19 063	15 722
Итого инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	38 978	30 818
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью		
Долевые инструменты	20 688	20 971
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	10 844	11 136
Итого инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	31 532	32 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 806	201 670

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

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

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

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

Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью

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

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

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

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

Реструктуризация предоставленного финансирования

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

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

Методы работы с данными активами включают:

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

Стратегия взыскания

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

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

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

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

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

С целью максимизации погашения задолженности Банком могут проводиться следующие мероприятия:

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

Реализация долевых инвестиций в неконтролируемые компании

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

Методы работы с данными активами включают:

- ▶ предварительный анализ и оценка активов, выработка стратегии работы с активом;
- ▶ продажа имеющегося портфеля контролирующему собственнику либо рыночным инвесторам;
- ▶ реализация активов на организованном рынке;

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

- ▶ получение операционного контроля или существенного влияния посредством увеличения доли Банка в активе и продажа по более высокой цене с премией за наличие контроля / существенного влияния;
- ▶ реализация прав Банка на участие в коллегиальных органах с целью осуществления мониторинга за деятельностью данных активов и влияния на неблагоприятные для Банка решения.

Стратегии работы, применяемые Банком, в отношении подконтрольных компаний

Стратегия управления компаниями

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

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

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

Этапы работы с активами могут включать:

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

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

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

Управление недвижимостью

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Этапы работы с активами могут включать:

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

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

	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	155 296	138 745
Недвижимость и аренда	48 522	46 235
Сфера услуг	21 484	21 294
Промышленность	19 794	16 040
Финансы, инвестиции, лизинг	19 459	15 241
Нефть и газ	18 478	18 893
Строительство	12 346	10 987
Торговля	8 934	6 046
Транспорт	3 152	3 490
Сельское хозяйство	3 127	519
Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	38 978	30 818
Промышленность	13 750	9 432
Финансы, инвестиции, лизинг	13 507	10 378
Сельское хозяйство	9 111	8 311
Строительство	2 610	2 697
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	31 532	32 107
Недвижимость и аренда	31 532	32 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	225 806	201 670

По состоянию на 31 марта 2019 г. влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составило 68 751 млн. рублей (31 декабря 2018 г.: 68 994 млн. рублей). По состоянию на 31 марта 2019 г. в случае отсутствия обеспечения справедливая стоимость указанных активов была бы ниже на 68 751 млн рублей (31 декабря 2018 г.: 68 994 млн. рублей).

Весь финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы и доходы в виде дивидендов не отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельно. В первом квартале 2019 года Банком была получена прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 1 677 млн. рублей (в первом квартале 2018 г.: прибыль 195 млн. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 15.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

9. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 март 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	2 293	3 292
Корпоративные клиенты	11 906	11 631
Срочные депозиты		
Физические лица	2 025	8 817
Корпоративные клиенты	24	19
Итого текущие счета и депозиты клиентов	16 248	23 759

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

	31 марта 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Физические лица	4 318	12 109
Частные предприятия	11 930	11 650
Итого текущие счета и депозиты клиентов	16 248	23 759

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 15.

10. Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ЦБ РФ, по состоянию на 31 марта 2019 г.:

Дата получения	Срок погашения	Процентная ставка (по договору)	Сумма займа	Балансовая стоимость
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	372 000	264 245
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	10 200	7 273
29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	8 279	5 830
05 июля 2018 г.	05 июля 2023 г.	0,50%	7 710	5 413
18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	23 240	16 257
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	30 546	21 366
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	3 000	2 098
31 августа 2018 г.	31 августа 2023 г.	0,50%	7 881	5 456
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	779 700	553 849
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	28 129	20 082
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
18 сентября 2017 г.	15 сентября 2022 г.	0,50%	75 473	55 929
08 ноября 2018 г.	08 ноября 2023 г.	0,50%	45 750	30 841
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО Банк АБВ к Банку				
06 апреля 2018 г.	06 апреля 2023 г.	0,50%	83 500	58 852
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	250 000	175 258
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	34 246	23 491
			1 759 654	1 246 240

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

<i>Дата получения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Сумма займа</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	372 000	260 124
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	10 200	7 114
29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	8 279	5 693
05 июля 2018 г.	05 июля 2023 г.	0,50%	7 710	5 294
18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	23 240	15 900
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	30 546	20 897
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	3 000	2 052
31 августа 2018 г.	31 августа 2023 г.	0,50%	7 881	5 336
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	779 700	545 212
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	28 129	19 642
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
18 сентября 2017 г.	15 сентября 2022 г.	0,50%	107 000	77 793
08 ноября 2018 г.	08 ноября 2023 г.	0,50%	45 750	30 126
			1 423 435	995 183

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

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

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

В марте 2019 года, в результате присоединения АО Банк АББ к Банку перешли обязательства по депозитам ЦБ РФ в общем размере 367 747 млн. рублей под льготную ставку 0,5%. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под ставку 9,92% на дату получения.

29 марта 2019 года Банк досрочно частично погасил депозит Банка России на сумму 31 527 млн. рублей, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 7 915 млн. рублей, который был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств.

11. Акционерный капитал

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

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

В мае 2018 года была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка в количестве 1 389 043 313 274 173 506 985 607 штук номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля за акцию,

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

общей номинальной стоимостью 299 999 999 рублей, в результате чего размер уставного капитала составил 300 000 000 рублей.

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

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

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

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

12. Процентные доходы и процентные расходы

	<u>31 марта 2019 г.</u>	<u>31 марта 2018 г.</u>
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	120	4 527
- Кредиты и авансы, выданные банкам	730	535
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:		
- Инвестиционные ценные бумаги	–	3 327
Итого процентные доходы	<u>850</u>	<u>8 389</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- Текущие счета и депозиты клиентов	(51)	(1 897)
- Счета и депозиты банков	–	(5 504)
- Займы, полученные от ЦБ РФ	(24 705)	(1 015)
- Займы, полученные от ГК «АСВ»	–	(516)
Итого процентные расходы	<u>(24 756)</u>	<u>(8 932)</u>
Чистый процентный доход	<u>(23 906)</u>	<u>(543)</u>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Юридические вопросы

По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. руководством Банка получено требование по исполнению договора, предусматривающего обязательство Банка по покупке ценных бумаг на сумму 71 млн. долларов США, эмитированных компаниями, являющимися на отчетную дату неплатежеспособными. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде. Банк не создавал резерв в отношении данного иска.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Страхование

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

Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Банком по требованию клиентов. В связи с тем, что Банк перестал осуществлять активные банковские операции, на текущий момент действующие кредитные линии открыты только в рамках дополнительного финансирования проектов, находящихся в работе БНА, как это описано в Примечании 8. Все договоры кредитных линий содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита, в связи с этим подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Банком.

Гарантии представляют собой обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	<u>31 марта 2019 г.</u>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	1 256	1 016
Гарантии выданные	16 428	91
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	<u>17 684</u>	<u>1 107</u>

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

14. 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.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 марта 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	1 246 240	1 237 945	995 183	986 911
	31 марта 2019 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	–	–	1 237 945	1 237 945
	31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	–	–	986 911	986 911

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

- ▶ Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в Уровень 3 иерархии, представленной выше, были определены в соответствии с общепринятыми моделями оценки стоимости, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента, была наиболее существенным допущением.
- ▶ Банк считает договорные процентные ставки по краткосрочным депозитам в других банках, отраженным в статье денежные и приравненные к ним средства, кредитам и авансам, выданным банкам, по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по счетам и депозитам банков и текущим счетам и депозитам клиентов 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 марта 2019 г. представлена в таблице ниже:

	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные		Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные	
	Рыночные котировки (Уровень 1)	рыночные данные (Уровень 2)	ненаблюдаемые данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 498	–	223 308	225 806
Инвестиционная недвижимость	–	–	5 940	5 940
Основные средства – земля и здания	–	–	439	439
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	9 975	8 605	–	18 580
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	198	–	–	198
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	651	651
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	–	–	16 248	16 248
Займы, полученные от ЦБ РФ	–	–	1 237 945	1 237 945

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

	<i>На 1 января 2018 г.</i>	<i>(Расходы)/ доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе</i>	<i>Приобретения</i>	<i>Продажи/ поступления по активам</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
Финансовые активы					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 463	1 681	30 360	(9 196)	223 308
Инвестиционная недвижимость	5 584	–	910	(554)	5 940
Основные средства – земля и здания	1 447	(3)	120	(1 125)	439
	207 494	1 678	31 390	(10 875)	229 687
	<i>На 1 января 2018 г.</i>	<i>Продажи</i>	<i>Переводы между категориями</i>	<i>На 31 марта 2018 г.</i>	
Финансовые активы					
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3 098	(3 098)	–	–	
Инвестиционная недвижимость	4 108	(43)	2	–	4 067
Основные средства – земля и здания	2 123	–	(2)	–	2 121
	9 329	(3 141)	–	–	6 188

*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)***15. Операции со связанными сторонами**

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

По состоянию на 31 марта 2019 г. объем операций Банка со связанными сторонами, кроме операций с государством и с компаниями, связанными с Банком через государство, составил:

	31 марта 2019 г.		
	Операции с ЦБ РФ (контролирующим акционером)	Операции с неконсолированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем ЦБ РФ
Денежные и приравненные к ним средства	8 585	–	9 830
Обязательные резервы в ЦБ РФ	198	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	70 510	4 430
Текущие счета клиентов	–	10 478	–
Займы, полученные от ЦБ РФ (рубли: 9,42-9,92%, номинальная ставка 0,5%)	1 246 240	–	–

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

За 3 месяца 2019 года сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, составила 10 млн. рублей (3 месяца 2018 года: 13 млн. рублей).

16. Дочерние компании

По состоянию на 31 марта 2019 г. Банк имеет 240 дочерних и ассоциированных компаний (31 декабря 2018 г.: 228 дочерних и ассоциированных компаний).

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

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

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 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 марта 2019 г. у Банка были следующие неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ООО «РОСТ КАПИТАЛ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «РОСТ ИНВЕСТИЦИИ»	Россия	Управления инвестициями	100,00%
ОАО «Колымский аффинажный завод»	Россия	Добыча полезных ископаемых	39,00%
ЗПИФ рентный «Шоколад»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
GCM GLOBAL ENERGY SLAVKALI (CYPRUS) LIMITED	Кипр	Добыча полезных ископаемых	25,00%
Foreign LLC Slavkali Belarus	Беларусь	Добыча полезных ископаемых	24,98%
Закрытое акционерное общество «УНГП»	Россия	Нефть и газ	56,17%
ЗПИФ рентный «ФИНАМ-капитальные вложения»	Россия	Недвижимость и аренда	99,56%
ООО ФК «РОСТ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
АО «РАПИД»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
LARIENA INVESTMENTS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
Arbogate Investments Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
Korvolex Holding Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
Rusgrain Holding Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
Rusgrain (Overseas) Ltd.	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ПАО «РУСГРЭЙН ХОЛДИНГ»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
ООО «ГРАНО»	Россия	Торговая деятельность	69,21%
Компания «Аравиль Холдингс Лимитед» (Araville Holdings Limited)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ»	Россия	Деятельность в области права	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ СЕКЬЮРИТИ»	Россия	Деятельность в области права	68,52%
ООО «Русское Зерно Уфа»	Россия	Сельское хозяйство	68,52%
ООО «Торговый дом «АВДОН»	Россия	Торговая деятельность	69,21%
ООО Торговый дом «Турбаслинский бройлер»	Россия	Торговая деятельность	69,21%
ООО «Птицефабрика «Уфимская»	Россия	Разведение сельскохозяйственной птицы	69,21%
ООО «Птицефабрика «Ашкардарская»	Россия	Разведение сельскохозяйственной птицы	69,21%
ООО «Племптицефабрика «Юбилейная»	Россия	Разведение сельскохозяйственной птицы	69,21%
ОАО «Уфимский комбинат хлебопродуктов»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
ОАО «Туймазинская птицефабрика»	Россия	Разведение сельскохозяйственной птицы	69,21%
ОАО «Турбаслинские бройлеры»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
Tegli Holding Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	71,00%
ЗАО «Новоенисейский лесохимический комплекс» (ЗАО «НЛХК»)	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	71,00%
VR Petra Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
LIRCIO INVESTMENTS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Цветочный экспресс»	Россия	Торговая деятельность	25,50%
ООО «ИНВЕСТЛАЙН»	Россия	Инвестиционная деятельность	99,99%
Delstern Equities Corp.	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
KLERIONA INVESTMENTS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Экопэт»	Россия	Пищевая промышленность	100,00%
BENLERCY INVESTMENTS LTD	Белиз	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
TEPRINEM HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «КОПЫЛОВСКИЙ КИРПИЧ»	Россия	Строительство и стройматериалы	35,00%
АО «Интегропром»	Россия	Недвижимость и аренда	84,25%
ООО КЗСМ	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
АО Эльдако	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
АО Эльдако ГХ	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Крупенниковский меловой карьер»	Россия	Добыча полезных ископаемых	99,80%
Spatra Holdings Ltd.	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ООО «СЧ-недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ОЛЕКИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД (Великобритания) (Компания «ОЛЕКИТ» (OLEKIT) Великобритания)	Великобритания	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ОЛЕКИТ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД (Кипр) (Компания «ОЛЕКИТ» (OLEKIT) Кипр)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
НИВЕРСОН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД (Компания «Ниверсон» (Niverson))	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
BROKENFORD HOLDINGS LIMITED (Компания «Брокенфорд»)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
GALANTOR FINANCE LIMITED (Компания «Галантор»)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	50,00%
Darwood Investment Ltd. (Компания «Дарвуд»)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
Aurevo Ltd. (Компания «АУРЕВО ЛТД»)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «ИНТЕКО»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Интеко Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ОАО «УК «Энергосфера»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Артмеханик»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Матрица»	Россия	Строительство и стройматериалы	86,63%
АО «КРИОН»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «СК Стратегия»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ТД «Международная»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ТД «Русаковская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
АО «Стройтехинвест»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «СтройПодрядГруппа»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «УКС «Интеко»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ТД Нежинская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Раушская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Исаакиевский Отель»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
АО «ВИП-Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Магистрат»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ПАТРИОТ-НЕВА»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
ООО «Магистрат-Дон»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
АО «Стройподряд»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
АО «Патриот»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%
ООО «Красные ворота»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Северо-Запад»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%
ООО «Патриот-Комфорт»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Юг» (ООО «ПД ЮГ»)	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
ООО «ДСК-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
ООО «Патриот Северо-Запад»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
ООО «СЗ Левенцовка парк» (до 06.03.2019 ООО «Компания Ростовское Море»)	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «Южный региональный НИИПИ градостроительства»	Россия	Строительство	87,50%
ООО «Меридиан»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «Патриот-Сервис»	Россия	Недвижимость и аренда	44,62%
ООО «Акварель»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
ООО «СЗ ККПД-Инвест» (ранее ООО «ККПД-Инвест»)	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	86,62%
ООО «РегионТрансОйл»	Россия	Инвестиционная деятельность	87,50%
ООО «ЛенСтройИнвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
АО «УК «ККПД»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «ДСК № 7»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
АО «ККПД»	Россия	Строительство и стройматериалы	67,49%
BALAMER HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%
ООО «A101»	Россия	Строительство и стройматериалы	49,00%
ПАО «Авгур Эстейт»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	49,00%
АО «A101 Девелопмент»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	49,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ООО «Кондитерская фабрика «Богатырь»	Россия	Пищевая промышленность	50,00%
ООО «Фрегат логистик»	Россия	Деятельность по складированию и хранению	25,00%
ООО «Глобал трак трейдинг»	Россия	Торговая деятельность	25,00%
ООО «Марлин»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%
ООО «Парадиз – Холдинг»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%
ООО «Богучанский ЛПК»	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	100,00%
ООО «Богучанский ЛЗУ»	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	100,00%
ООО «Импульс»	Россия	Торговая деятельность	50,00%
ООО «Кармамель»	Россия	Пищевое производство	50,00%
ООО «Вектор Плюс»	Россия	Торговая деятельность	50,00%
ООО «БФИ (ООО «Бюро Факторинговой Информации»)	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
АО «Птицефабрика Башкирская»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
БАШКИРСКОЕ ЗЕРНО ООО	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
БАШКИРСКОЕ ЗЕРНО+ ООО	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО АГРОХОЗЯЙСТВО «МИР»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ТД РУССКОЕ ЗЕРНО ООО	Россия	Торговая деятельность	100,00%
ДЖОН ТЭОДОРО ЭСТЕЙТ ООО	Россия	Торговая деятельность	50,00%
ДОМ МУЛЬТИАССОРТИ ООО	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%
ОРИОН МАРКЕТ ООО	Россия	Торговая деятельность	50,00%
БАЛТТЕХПРОМ ООО	Россия	Химическая промышленность	100,00%
КОЛЛЕКТОРСКОЕ АГЕНТСТВО ИМПУЛЬС ООО	Россия	Деятельность в области права	100,00%
КОНСТРУКЦИЯ ООО	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%
ПЕРСПЕКТИВА ООО	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
ТОВИУС ООО	Россия	Инвестиционная деятельность	100,00%
РОУЗХИЛЛ АО	Россия	Сельское хозяйство	50,00%
ООО «Монтажотделстрой»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «Московская книга»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Ситиград»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%
ООО «Фаворит Технолоджи»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Триумф»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
ООО «Русская мельница-Н»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «Оритэкс»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «Русинком»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «ДЖАСТ М»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «ИнвестПаркинг»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
АО «Теплые торговые ряды»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
АО «Бизнес Финансы Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «МДЗ «Дербеневка»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «Русь»	Россия	Недвижимость и аренда	99,94%
ООО «Сиал»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Приват Лизинг»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Дискус»	Россия	Недвижимость и аренда	97,00%
ООО «Карон»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%
ОАО «ЭЛИТ ЭСТЕЙТ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Траст СМ» (ранее ООО «Лифт Ап»)	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Зеленый Бор»	Россия	Инвестиционная деятельность	99,87%
АО «Галилео Нанотех»	Россия	Металлургическая промышленность	95,00%
Итальянская компания Галилео Вакуум Системс Эс Пи Эй GALILEO VACUUM SYSTEMS SPA	Италия	Финансы, инвестиции, лизинг	95,00%
АО «Деловой центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
ООО «СХП Зерновик»	Россия	Деятельность в области права	100,00%
ООО «АКСИНЫНО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Коврово»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Агропредприятие «Раевское»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
SITALO LIMITED	Кипр	Производство цемента	100,00%
ООО «АТАКАЙЦЕМЕНТ»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
ООО «МуромЭнергоМаш» (ООО «МЭМ»)	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ООО «ПК-Инвест»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
CURRENEX LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%
MASTERKING TRADING LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%
ROZALA LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Авангард Первый строительный» (ранее ЗПИФ недвижимости «Авангард Первый строительный»)	Россия	Недвижимость и аренда	64,91%
ЗПИФ комбинированный «Региональная Недвижимость» (ранее ЗПИФ недвижимости «МДМ-Региональная Недвижимость»)	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Огни Столицы»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Саларьево»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Собрание»	Россия	Недвижимость и аренда	87,08%
ЗПИФ недвижимости «Сто одиннадцать»	Россия	Недвижимость и аренда	69,63%
ЗПИФ рентный «Ключ»	Россия	Доверительное управление	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Ростовский»	Россия	Доверительное управление	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Доминион Тауэр»	Россия	Доверительное управление	100,00%
ООО «Специализированный застройщик Пятый элемент 5-7»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	86,62%
ООО «Специализированный застройщик Левенцовский парк 8-4»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	86,62%
ООО «Специализированный застройщик Левенцовский парк 8-5»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	86,62%
ООО «УК ТРАСТ-ПА»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
АО «РОССКАТ»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «РОССКАТ-Трейд»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «РОССКАТ-Центр»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «Импегната»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «ПК Севкабель»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «Сарансккабель-500»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ОАО «Завод Микропровод»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «РК-Нефтесервис»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «Лирик»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Унфир»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Инвея»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Лимкар»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%

17. Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды».

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменил собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группы использовали освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» активы в форме права пользования и обязательства по аренде составили 790 млн. рублей