Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудировано)

Май 2020 г.

Содержание Стр.

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении 3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупном дохода 4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств 5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Организационная структура и деятельность 7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 10
3. Принцип непрерывности деятельности 11
4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности 11
5. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств 12
6. Использование оценок и суждений 14
7. Управление капиталом 16
8. Денежные и приравненные к ним средства 16
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 17
10. Инвестиционная недвижимость 22
11. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования 23
12. Прочие активы 24
13. Текущие счета и депозиты клиентов 24
14. Депозиты, полученные от Банка России 25
15. Акционерный капитал 26
16. Внебалансовые и условные обязательства 26
17. Оценка справедливой стоимости 28
18. Операции со связанными сторонами 34
19. Дочерние компании 35

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (неаудировано)

(в миллионах российских рублей)

	Приме-чания	31 марта 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	8	3 987	10 316
Обязательные резервы на счетах в Банке России		64	125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	193 483	213 012
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		155	123
Инвестиционная недвижимость	10	7 498	7 543
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	11	1 509	1 720
Прочие активы	12	1 407	1 473
Итого активы		**208 103**	**234 312**
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	13	2 649	2 080
Депозиты, полученные от Банка России	14, 18	1 301 700	1 276 791
Выпущенные векселя		–	2 152
Прочие обязательства		4 084	4 768
Итого обязательства		**1 308 433**	**1 285 791**
Собственные средства			
Акционерный капитал	15	1 013	1 013
Добавочный капитал		20 488	20 488
Положительная переоценка земли и зданий		472	520
Накопленные убытки		(1 122 303)	(1 073 500)
Итого дефицит капитала		**(1 100 330)**	**(1 051 479)**
Итого обязательства и собственные средства		**208 103**	**234 312**

Утверждено к выпуску и подписано 28 мая 2020 г.

А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления

Ф.А. Лерман
Член Правления

Прилагаемые примечания 1-19 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе (неаудировано)

(в миллионах российских рублей)

	Приме-чания	*Три месяца, закончившиеся*	
		31 марта 2020 г.	*31 марта 2019 г.*
Чистый (убыток) /прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(10 581)	1 677
Доходы по инвестиционной недвижимости	10	166	–
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		143	850
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке по депозитам Банка России	14, 18	(29 448)	(24 705)
Прочие процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(26)	(51)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		(7 130)	528
Восстановление резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		23	577
Прочие операционные доходы		320	62
Расходы на персонал		(1 401)	(776)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(557)	(541)
Убыток до вычета налога на прибыль		**(48 491)**	**(22 379)**
Расход по налогу на прибыль		(360)	(60)
Убыток за период		**(48 851)**	**(22 439)**

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)

(в миллионах российских рублей)

	Приме-чания	*Три месяца, закончившиеся*	
		31 марта 2020 г.	*31 марта 2019 г.*
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		133	755
Проценты выплаченные		(4 540)	(6 040)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		(7 540)	2 589
Расходы на персонал выплаченные		(697)	(773)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(722)	(321)
Прочие доходы полученные		319	35
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		61	149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 796	7 883
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		45	1 537
Прочие активы		616	(32)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		704	(7 526)
Погашение векселей		(2 152)	383
Прочие обязательства		(1 193)	–
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		**(6 170)**	**(1 361)**
Налог на прибыль уплаченный		(296)	(68)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		**(6 466)**	**(1 429)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Объединение бизнеса	5	–	13 456
Продажа основных средств и нематериальных активов		–	759
Продажа инвестиционной недвижимости	10	108	554
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		**108**	**14 769**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение депозитов от Банка России	14, 18	–	(31 527)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		**–**	**(31 527)**
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		**(6 358)**	**(18 187)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		29	(27)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	8	10 316	36 794
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	8	**3 987**	**18 580**

Прилагаемые примечания 1-19 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Промеуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств (неаудировано)

(в миллионах российских рублей)

	Приме-чания	*Акционерный капитал*	*Добавочный капитал*	*Положи-тельная переоценка земли и зданий*	*Накопленные убытки*	*Итого дефицит капитала*
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.		**663**	**20 488**	**970**	**(793 379)**	**(771 258)**
Убыток за период		–	–	–	(22 439)	**(22 439)**
Итого совокупный убыток		**–**	**–**	**–**	**(22 439)**	**(22 439)**
Эффект от пролонгации депозитов, полученных от Банка России		–	–	–	(7 915)	**(7 915)**
Убыток от присоединения АО Банк АВБ	5	350	–	–	(208 863)	**(208 513)**
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)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.		**1 013**	**20 488**	**520**	**(1 073 500)**	**(1 051 479)**
Убыток за период		–	–	–	(48 851)	**(48 851)**
Итого совокупный убыток		**–**	**–**	**–**	**(48 851)**	**(48 851)**
Выбытие фонда переоценки		–	–	(48)	48	**–**
Остаток по состоянию на 31 марта 2020 г.		**1 013**	**20 488**	**472**	**(1 122 303)**	**(1 100 330)**

Прилагаемые примечания 1-19 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

1.1 Структура акционеров и органы управления

Состав акционеров по состоянию на 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

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

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

Состав органов управления Банка

Наблюдательный Совет Банка

По состоянию на 31 марта 2020 г. в состав Наблюдательного Совета Банка входили:

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

Правление Банка

Правление Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Состав Правления Банка по состоянию на 31 марта 2020 г. приведен ниже:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1.2 Основная цель

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

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

Основными задачами деятельности Банка являются:

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

1.3 Общая информация о Банке

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

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

Банк является материнской компанией Группы. При этом, как указано в Примечании 4, Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. По состоянию на 31 марта 2020 г. в Группу входит 282 неконсолидируемые дочерние компании (включая Паевые инвестиционные фонды) и ассоциированные компании, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран (31 декабря 2019 г.: 252 неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании). Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний на эти даты.

Перечень дочерних компаний и более детальная информация о них представлена в Примечании 19.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1.4 Создание Банка непрофильных активов (БНА)

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

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

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

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

Более подробная информация по объединению бизнеса и формированию портфеля проблемных активов приведена в Примечании 5. Информация о депозитах Банка России, полученных в рамках создания БНА на базе Банка, приведена в Примечании 14.

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

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

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

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

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

1.5 Взаимодействие с Банком России и ООО «УК ФКБС»

Банк является банком, основным акционером которого является Банк России, и осуществляет свою деятельность на основании Плана участия.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В конце первого - начале второго квартала 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- снижение и высокая волатильность цен на многие биржевые товары;
- существенное снижение активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают существенное влияние на деятельность Группы.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки уровня негативное влияние на стоимость портфеля активов Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Руководство Группы продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все возможные меры для снижения возможных негативных последствий для Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Принцип непрерывности деятельности

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

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

  В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, Банк России предоставил Банку депозиты в общем размере 1 684 005 млн рублей под льготную ставку 0,5% годовых. Согласно Плану участия и условиям депозитных договоров срок возврата данных депозитов составляет 5 лет. Более детальная информация об условиях и сроках возврата данных депозитов приведена в Примечании 14.
- Банком разработана стратегия работы с проблемными и непрофильными активами, на основе которой были определены целевые показатели по сборам от общего портфеля с горизонтом выполнения 5 лет.

  Более детальная информация о стратегии работы и целях работы БНА приведена в Примечании 1.
- Банк России письмом в адрес Банка подтвердил, что Банк создан как БНА для управления портфелем проблемных и непрофильных активов в целях увеличения уровня возврата денежных средств по данным активам. В соответствии с данным письмом Банк России планируется, что Банк будет вести деятельность на протяжении не менее трех лет.

4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

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

Инвестиционная организация

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

(а) получает средства от одного или более инвесторов с целью предоставления данному инвестору (данным инвесторам) услуг по управлению инвестициями;

(б) принимает на себя перед инвестором (инвесторами) обязательство в том, что целью его бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения доходов от прироста стоимости, инвестиционного дохода либо и того, и другого;

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

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

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

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

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

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

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

Банк не обязан удовлетворять всем типичным характеристикам инвестиционной организации. Так, по состоянию на 31 марта 2020 г., основные инвестиции Банка были получены от единственного инвестора в лице Банка России, который является контролирующим акционером Банка. Данный факт объясняется спецификой деятельности БНА, которая не подразумевает привлечение рыночных инвесторов для инвестирования в долевые или долговые инструменты Банка. Привлечение инвесторов планируется только для развития/продажи активов, находящихся в управлении БНА (см. Примечание 9). Несмотря на этот факт, Руководство Банка уверено в том, что Банк является инвестиционной организацией.

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

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

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

5. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Использование оценок и суждений

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

Непрерывность деятельности

Руководство Банка подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. См. Примечание 3.

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 4.

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

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

Для целей определения справедливой стоимости Банк выделяет следующие группы активов:

1) Оценка недвижимости

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

Активы данной группы представляют собой:

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

2) Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса

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

Активы данной группы представляют собой:

- «Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики» (см. Примечание 9);
- активы, входящие в категорию «Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние» (см. Примечание 9), за исключением компаний основными активами которых является недвижимое имущество, и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

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

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

3) Котируемые финансовые активы

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

Более подробная информация по оценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая информацию о значительных ненаблюдаемых данных и анализ чувствительности приведены в Примечании 17.

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

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

Признание отложенного налогового актива

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Управление капиталом

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

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

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

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

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

Принимая во внимание специализацию Банка и объем проблемных активов Банка, восстановление капитала до положительной величины и соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных действовавшей до 31 декабря 2019 г. Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И (ред. от 6 мая 2019 г.) *«Об обязательных нормативах банков»* и действующей с 1 января 2020 г. Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И *«Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»*, в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия не предусматривается.

8. Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2020 г.	*31 декабря 2019 г.*
Наличные денежные средства	41	38
Корреспондентские счета типа «Ностро» в Банке России	381	198
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	38	40
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	95	73
Счета в банках, входящих в 30 крупнейших российских банков	47	718
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	**142**	**791**
Краткосрочные депозиты в других банках		
Депозиты в банках, входящих в 30 крупнейших российских банков	3 385	9 249
Итого краткосрочные депозиты в других банках	**3 385**	**9 249**
Итого денежные и приравненные к ним средства	**3 987**	**10 316**

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

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 18.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс Банка с целью максимизации сборов по данным активам.

Основными задачами деятельности Банка по работе с активами являются:

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

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

	31 марта 2020 г.	*31 декабря 2019 г.*
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние		
Долевые инвестиции в компании, не позволяющие Банку осуществлять контроль или оказывать существенное влияние	31 989	48 389
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	101 187	99 718
Итого инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	**133 176**	**148 107**
Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики		
Долевые инструменты	10 180	12 766
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	23 018	23 315
Итого инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	**33 198**	**36 081**
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью		
Долевые инструменты	17 970	18 879
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	9 139	9 945
Итого инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	**27 109**	**28 824**
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**193 483**	**213 012**

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

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

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

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

Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики

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

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

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

Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью

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

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

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

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

Реструктуризация предоставленного финансирования

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

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

Методы работы с данными активами включают:

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Стратегия взыскания

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

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

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

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

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

С целью максимизации погашения задолженности Банком могут проводиться следующие мероприятия:

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

Реализация долевых инвестиций в неконтролируемые компании

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

Методы работы с данными активами включают:

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

Стратегии работы, применяемые Банком, в отношении подконтрольных компаний

Стратегия управления компаниями

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

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

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

Этапы работы с активами могут включать:

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Управление недвижимостью

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

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

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

Этапы работы с активами могут включать:

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

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

	31 марта 2020 г.	*31 декабря 2019 г.*
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	**133 176**	**148 107**
Недвижимость и аренда	40 805	42 379
Нефть и газ	30 335	41 416
Строительство	15 238	15 303
Сфера услуг	15 057	14 990
Промышленность	13 410	10 305
Финансы, инвестиции, лизинг	10 523	16 373
Торговля	3 883	3 461
Транспорт	2 375	2 199
Сельское хозяйство	1 550	1 681
Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	**33 198**	**36 081**
Промышленность	15 115	17 371
Сельское хозяйство	10 762	10 846
Строительство	5 481	5 391
Финансы, инвестиции, лизинг	1 840	2 473
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	**27 109**	**28 824**
Недвижимость и аренда	27 109	28 824
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**193 483**	**213 012**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 марта 2020 г. влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составило 56 009 млн рублей (31 декабря 2019 г.: 57 979 млн рублей). По состоянию на 31 марта 2020 г., в случае отсутствия обеспечения, справедливая стоимость указанных активов была бы ниже на 56 009 млн рублей (31 декабря 2019 г.: 57 979 млн рублей).

Весь финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы, доходы в виде дивидендов и валютная переоценка не отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельно. В первом квартале 2020 года Банком был получен убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 10 581 млн рублей (первый квартал 2019 г.: прибыль 1 677 млн рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 18.

10. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

			31 марта 2020 г.	*31 декабря 2019 г.*
Тип инвестиционной недвижимости	***Место нахождения***	***Цель***	***Справедливая стоимость***	***Справедливая стоимость***
Офисная недвижимость	Россия, г. Москва	Сдача в аренду / Продажа	2 489	2 585
Торговая, офисная и жилая недвижимость	Регионы РФ, кроме Москвы	Сдача в аренду / Продажа	1 974	1 920
Торгово-развлекательный центр	Россия, г. Калуга	Сдача в аренду / продажа	1 359	1 359
Земля	Регионы РФ	Продажа	1 676	1 679
			7 498	**7 543**

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 3 месяца 2020 года и за 3 месяца 2019 года:

	Три месяца, закончившиеся	
	31 марта 2020 г.	***31 марта 2019 г.***
Справедливая стоимость на начало года	**7 543**	**5 584**
Получено в качестве отступного	75	910
Выбытие	(108)	(554)
Переоценка	(12)	–
Справедливая стоимость на конец года	**7 498**	**5 940**

Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрывается в Примечании 17.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	Земля и здания	*Мебель и оборудование*	*Программное обеспечение и лицензии*	*Активы в форме права использования*	*Итого*
Фактические затраты / переоцененная стоимость					
31 декабря 2019 г.	**282**	**1 034**	**478**	**1 388**	**3 182**
Поступления	–	–	–	17	**17**
Выбытия	–	(22)	–	(161)	**(183)**
31 марта 2020 г.	**282**	**1 012**	**478**	**1 244**	**3 016**
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2019 г.	**–**	**908**	**304**	**250**	**1 462**
Амортизационные отчисления	2	15	10	85	**112**
Выбытия	–	(22)	–	(45)	**(67)**
31 марта 2020 г.	**2**	**901**	**314**	**290**	**1 507**
31 марта 2020 г.	**280**	**111**	**164**	**954**	**1 509**

	Земля и здания	*Мебель и оборудование*	*Программное обеспечение и лицензии*	*Активы в форме права использования*	*Итого*
Фактические затраты / переоцененная стоимость					
31 декабря 2018 г.	**1 447**	**1 390**	**949**	**–**	**3 786**
Поступления	–	82	2	–	**84**
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 16	–	–	–	1 393	**1 393**
Выбытия	(1 118)	(37)	–	–	**(1 155)**
Объединение бизнеса (Примечание 5)	943	1 847	56	–	**2 846**
Выбытие в связи с прекращением консолидации дочерних компаний	(824)	(1 842)	(55)	–	**(2 721)**
31 марта 2019 г.	**448**	**1 440**	**952**	**1 393**	**4 233**
Накопленная амортизация и износ					
31 декабря 2018 г.	**–**	**1 104**	**704**	**–**	**1 808**
Амортизационные отчисления	11	18	16	62	**107**
Выбытия	(3)	(33)	–	**–**	**(36)**
31 марта 2019 г.	**8**	**1 089**	**720**	**62**	**1 879**
31 марта 2019 г.	**440**	**351**	**232**	**1 331**	**2 354**

Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в Примечании 17.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Прочие активы

	31 марта 2020 г.	*31 декабря 2019 г.*
Прочие финансовые активы	**993**	**1 153**
Гарантийные взносы в рамках судебных процессов	533	1 111
Производные финансовые инструменты	410	–
Незавершенные расчеты	32	31
Прочие	18	11
Прочие нефинансовые активы	**414**	**320**
Предоплата	414	320
Итого прочие активы	**1 407**	**1 473**

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2020 г.	*31 декабря 2019 г.*
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	298	616
Корпоративные клиенты	2 324	1 431
Срочные депозиты		
Физические лица	11	15
Корпоративные клиенты	16	18
Итого текущие счета и депозиты клиентов	**2 649**	**2 080**

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

	31 марта 2020 г.	*31 декабря 2019 г.*
Физические лица	309	631
Частные предприятия	2 340	1 449
Итого текущие счета и депозиты клиентов	**2 649**	**2 080**

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 18.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Депозиты, полученные от Банка России

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

Дата получения	*Срок погашения*	*Процентная ставка (по договору)*	*Сумма депозита*	*Балансовая стоимость*
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	371 999	287 916
28 июня 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	10 200	7 906
29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	8 279	6 326
5 июля 2018 г.	5 июля 2023 г.	0,50%	7 710	5 883
18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	23 240	17 676
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	30 546	23 221
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	3 000	2 281
31 августа 2018 г.	31 августа 2023 г.	0,50%	7 881	5 929
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	779 700	603 465
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	28 129	21 826
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
8 ноября 2018 г.	8 ноября 2023 г.	0,50%	45 750	33 567
Депозиты, полученные АО Банк «АВБ» до присоединения к Банку				
6 апреля 2018 г.	6 апреля 2023 г.	0,50%	83 324	65 129
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	250 000	194 362
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	34 247	26 213
			1 684 005	**1 301 700**

В таблице ниже приведена детальная информация по депозитам, полученным от Банка России, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Дата получения	*Срок погашения*	*Процентная ставка (по договору)*	*Сумма депозита*	*Балансовая стоимость*
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	371 999	281 820
28 июня 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	10 200	7 730
29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	8 279	6 186
5 июля 2018 г.	5 июля 2023 г.	0,50%	7 710	5 753
18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	23 240	17 284
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	30 546	22 706
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	3 000	2 230
31 августа 2018 г.	31 августа 2023 г.	0,50%	7 881	5 798
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	779 700	593 737
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	28 129	21 342
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
8 ноября 2018 г.	8 ноября 2023 г.	0,50%	45 750	32 803
Депозиты, полученные АО Банк «АВБ» до присоединения к Банку				
6 апреля 2018 г.	6 апреля 2023 г.	0,50%	83 324	63 693
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	250 000	190 078
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	34 247	25 631
			1 684 005	**1 276 791**

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

15. Акционерный капитал

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

16. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Введение данных концепций в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Юридические вопросы

По состоянию на 31 марта 2020 г. руководством Банка был создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 919 млн рублей (31 декабря 2019 г.: 931 млн рублей).

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

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

Страхование

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Внебалансовые обязательства кредитного характера

Неиспользованные кредитные линии представляют собой средства, которые будут предоставлены Банком по требованию клиентов. В связи с тем, что Банк перестал осуществлять активные банковские операции, на текущий момент действующие кредитные линии открыты только в рамках дополнительного финансирования проектов, находящихся в работе БНА, как это описано в Примечании 9. Все договоры кредитных линий содержат пункты, в которых оговорены ситуации, включая изменение рыночных ставок, влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказ в предоставлении кредита, в связи с этим подобные неиспользованные кредитные линии не рассматривались как опционы по выдаче кредитов с фиксированной процентной ставкой, выпущенные Банком.

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

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	31 марта 2020 г.	*31 декабря 2019 г.*
Неиспользованные кредитные линии	3 078	2 358
Гарантии выданные	24	24
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	**3 102**	**2 382**

Кроме этого, по состоянию на 31 декабря 2019 г. Банком были предоставлены гарантии исполнения на общую сумму 16 060 млн рублей (на 31 марта 2020 г. не предоставлялись).

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.

17. 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 2020 г.		***31 декабря 2019 г.***	
	Балансовая стоимость	***Справедливая стоимость***	***Балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***
Депозиты, полученные от Банка России	1 301 700	1 325 670	1 276 791	1 302 206

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

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

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 2020 г. представлена в таблице ниже:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	***Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)***	***Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)***	***Итого***
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 327	3 583	182 573	**193 483**
Инвестиционная недвижимость	–	–	7 498	**7 498**
Основные средства – земля и здания	–	–	280	**280**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	602	3 385	–	**3 987**
Обязательные резервы в Банке России	64	–	–	**64**
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	155	**155**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	–	–	2 649	**2 649**
Депозиты, полученные от Банка России	–	–	1 325 670	**1 325 670**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлена в таблице ниже:

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

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

Более подробно информация о классификации активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для целей оценки справедливой стоимости и об использованных методах оценки представлена в Примечании 6.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	На 1 января 2020 г.	*Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках*	*Выдачи/ приобретения*	*Продажи/ поступления по активам*	*Переводы между категориями*	*На 31 марта 2020 г.*
Финансовые активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 334	(7 896)	4 877	(13 667)	**(75)**	182 573
Инвестиционная недвижимость	7 543	(12)	–	(108)	75	7 498
Основные средства – земля и здания	282	(2)	–	–	**–**	280
	207 159	**(7 910)**	**4 877**	**(13 775)**	**–**	**190 351**

	На 1 января 2019 г.	*(Расходы)/ доходы, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*	*Приобретения*	*Продажи/ поступления по активам*	*На 31 марта 2019 г.*
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**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости на 31 марта 2020 г.:

	Балансовая стоимость	***Методики оценки***	***Ненаблюдаемые исходные данные***	***Диапазон (средне-взвешенное значение)***
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 6)	73 304	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	10-15%, не применимо, 9-13%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 6)	109 269	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования, свободный денежный поток, значение рыночных мультипликаторов	11,7%, не применимо, не применимо
Инвестиционная недвижимость	7 498	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо
Земля и здания	280	Сравнительный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо

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

	Балансовая стоимость	***Методики оценки***	***Ненаблюдаемые исходные данные***	***Диапазон (средне-взвешенное значение)***
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 6)	77 496	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	10-15%, не применимо, 9-13%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 6)	121 838	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования, свободный денежный поток, значение рыночных мультипликаторов	11,7%, не применимо, не применимо
Инвестиционная недвижимость	7 543	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо
Земля и здания	282	Сравнительный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Для расчета влияния альтернативных допущений за 1 квартал 2020 года в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости и земли и зданий Банк применил альтернативные возможные допущения, указанные в таблице ниже, к расчету справедливой стоимости активов, которые с точки зрения Банка находятся в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

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

	31 марта 2020 г.	
	Балансовая стоимость	***Влияние возможных альтернативных допущений***
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 6):		
Дополнительная торговая скидка в размере 10%	73 304	(7 330)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	73 304	(7 330)
Увеличение ставки капитализации на 3%	73 304	(15 708)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	73 304	(7 330)
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 6):		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	109 269	(9 074)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	109 269	(10 927)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	7 498	(750)
Земля и здания (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	280	(28)

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2019 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости и земли и зданий Банк применил альтернативные возможные допущения, указанные в таблице ниже, к расчету справедливой стоимости активов, которые с точки зрения Банка находятся в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	***Влияние возможных альтернативных допущений***
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 6):		
Дополнительная торговая скидка в размере 10%	77 496	(7 750)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	77 496	(7 750)
Увеличение ставки капитализации на 3%	77 496	(16 606)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	77 496	(7 750)
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 6):		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	121 838	(10 118)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	121 838	(12 184)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	7 543	(754)
Земля и здания (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	282	(28)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. 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 2020 г. объем операций Банка со связными сторонами составил:

	31 марта 2020 г.		
	Операции с Банком России (контролирующим акционером)	***Операции с неконсоли-дированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями***	***Операции с компаниями, находящимися под общим контролем Банка России***
Денежные и приравненные к ним средства	381	–	85
Обязательные резервы в Банке России	64	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	52 980	10 880
Текущие счета клиентов	–	793	–
Депозиты, полученные от Банка России (рубли: 9,35-9,67%, номинальная ставка 0,5%)	1 301 700	–	–

По состоянию на 31 декабря 2019 г. объем операций Группы со связными сторонами составил:

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

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

	Три месяца, закончившиеся	
	31 марта 2020 г.	***31 марта 2019 г.***
Процентные доходы		
- Операции с акционерами	66	490
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	30	146
Процентные расходы		
- Операции с акционерами	(29 448)	(24 705)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(7 130)	2 469
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Операции с неконсолидированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	(424)	220
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(2 831)	1 485
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России		
- Операции с акционерами	–	(7 915)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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 ООО «УК ФКБС». В мае 2018 года в результате дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка, основным акционером Банка стал Банк России. Начиная с 15 марта 2018 г. Банк не находится под контролем ПАО Банк «ФК Открытие», при этом Банк и Группа ПАО Банк «ФК Открытие» остались компаниями, находящимися под общим контролем акционера.

Взаимодействие с ПАО Банк «ФК Открытие», а также движение активов между Банком и ПАО Банк «ФК Открытие», которое имело место в 2020 и 2019 годах, осуществлялось:

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г. конечным бенефициаром Банка является Российская Федерация. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские и другие операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Банка.

19. Дочерние компании

По состоянию на 31 марта 2020 г. Банк имеет 282 дочерние (включая Паевые инвестиционные фонды) и ассоциированные компании (31 декабря 2019 г.: 252 дочерние и ассоциированные компании).

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

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

Консолидируемые дочерние компании

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

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

Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании

Доли участия в неконсолидируемых дочерних компаниях (как правило, доля участия Банка более 50%) и в ассоциированных (как правило, доля участия Банка от 20% до 50%) компаниях отражаются в учете по справедливой стоимости. На 31 марта 2020 г. и на 31 декабря 2019 г.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование	*Страна регистрации*	*Сегмент*	*Доля участия 31 марта 2020 г.*	*Доля участия 31 декабря 2019 г..*
ARBOGATE INVESTMTNTS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
BENLERCY INVESTMENTS LTD	Белиз	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
BROKENFORD HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
DARWOOD INVESTMENT LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
Delstern Equities Corp.	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
KLERIONA INVESTMENTS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
KORVOLEX HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
LARIENA INVESTMENTS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
LIRCIO INVESTMENTS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
NIVERSON HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
OLEKIT INVESTMENTS LTD (Великобритания)	Великоб-ритания	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
OLEKIT INVESTMENTS LTD (Кипр)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ROZALA LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
RUSGRAIN (OVERSEAS) LTD	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
RUSGRAIN HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
SITALO LIMITED	Кипр	Производство цемента	100,00%	100,00%
SPATRA HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
TEPRINEM HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
VR PETRA LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
АО «Бизнес Финансы Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «ВЕГЕТТА»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Деловой центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
АО «МДЗ «Дербеневка»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Оритэкс»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Птицефабрика Башкирская»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
АО «РАПИД»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Теплые торговые ряды»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
АО «Экопэт»	Россия	Химическая промышленность	100,00%	100,00%
АО «Эльдако ГХ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО «Эльдако»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Авангард Первый строительный»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Золотой город»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Региональная Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Огни Столицы»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Саларьево»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «ТрейдКэпитал»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Шоколад»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Доминион Тауэр»	Россия	Доверительное управление	100,00%	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Ростовский»	Россия	Доверительное управление	100,00%	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	*Страна регистрации*	*Сегмент*	*Доля участия 31 марта 2020 г.*	*Доля участия 31 декабря 2019 г..*
ЗПИФ рентный «Ключ»	Россия	Доверительное управление	100,00%	100,00%
ОАО «ЭЛИТ ЭСТЕЙТ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «АГАЛАТ»	Россия	Торговая деятельность	100,00%	100,00%
ООО «АГРОДАЙМОНД»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «АГРОПЛАТИНУМ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Агропредприятие «Раевское»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Агротех-Сервис»	Россия	Транспортные услуги	100,00%	100,00%
ООО «АКСИНЬИНО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «АТАКАЙЦЕМЕНТ»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ООО «БалтТехПром»	Россия	Химическая промышленность	100,00%	100,00%
ООО «Башкирское зерно +»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Башкирское зерно»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «БЕКОВОАГРО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Богучанский ЛЗУ»	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	100,00%	100,00%
ООО «Богучанский ЛПК»	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	100,00%	100,00%
ООО «Бюро Факторинговой Информации»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Верита»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
ООО «ВЗХТ»	Россия	Машиностроение	100,00%	100,00%
ООО «ГОЛД АГРО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ГПФ»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%	100,00%
ООО «ДЖАСТ М»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Жирновское горное управление»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%	100,00%
ООО «ИнвестПаркинг»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
ООО «КЗСМ»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ООО «Ключевское горное управление»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%	100,00%
ООО «Коврово»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Конструкция»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%	100,00%
ООО «КУРГАНОВСКИЙ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Линия»	Россия	Геологоразведка	100,00%	100,00%
ООО «МаслоОптТрейд»	Россия	Пищевое производство	100,00%	100,00%
ООО «Монтажотделстрой»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «МуромЭнергоМаш»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ООО «Перспектива»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
ООО «ПК-Инвест»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Приват Лизинг»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Проектное бюро «Промстройпроект»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
ООО «РОМАНОВСКАЯ НИВА»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «РОСТ ИНВЕСТИЦИИ»	Россия	Управления инвестициями	100,00%	100,00%
ООО «РОСТ КАПИТАЛ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «РОСТАГРО-САРАТОВ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «РостАгроТрейд»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «РС-ТРЕЙД»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Русская мельница-Н»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Сиал»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Ситиград»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%	100,00%
ООО «СХП Зерновик»	Россия	Деятельность в области права	100,00%	100,00%
ООО «СЧ-недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Тамала-Элеватор»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «ТД «ЛИННАФРОСТ»	Россия	Машиностроение	100,00%	100,00%
ООО «Товиус»	Россия	Инвестиционная деятельность	100,00%	100,00%
ООО «ТРАСТ НЕФТЕГАЗ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Траст СМ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Траст-недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Триумф»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%	100,00%
ООО «Тройка Лизинг»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Тульская геологоразведочная партия»	Россия	Геологоразведка	100,00%	100,00%
ЗАО «Углегорск-цемент»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%	100,00%
ООО «УК ТРАСТ-ПА»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Фаворит Технолоджи»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Формат»	Россия	Инвестиционная деятельность	100,00%	100,00%
ООО «Хлебоприемный пункт № 7»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	*Страна регистрации*	*Сегмент*	*Доля участия 31 марта 2020 г.*	*Доля участия 31 декабря 2019 г..*
ООО «ЦЕНТРАЛЬ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО «Экопэт»	Россия	Пищевая промышленность	100,00%	100,00%
ООО АГРОХОЗЯЙСТВО «МИР»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО Коллекторское агентство «Импульс»	Россия	Деятельность в области права	100,00%	100,00%
ООО ТД «Экополимеры»	Россия	Химическая промышленность	100,00%	100,00%
ООО Торговый дом «РУССКОЕ ЗЕРНО»	Россия	Торговая деятельность	100,00%	100,00%
ООО УК «Ростагро»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	100,00%
ООО ФК «РОСТ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Инвея»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Лимкар»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Лиринк»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Унтир»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	100,00%
ООО «Карон»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%	100,00%
АО «Курьяновское»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
АО Птицефабрика «Комсомольская»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ЗАО «УРАЛБРОЙЛЕР»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО «Деликатесы от Здоровой Фермы»	Россия	Пищевое производство	99,99%	99,99%
ООО «Здоровая Ферма Деликатесы»	Россия	Пищевое производство	99,99%	99,99%
ООО «ИНВЕСТЛАЙН»	Россия	Инвестиционная деятельность	99,99%	99,99%
ООО «Траст Птицеводческий Холдинг»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО «УРАЛБРОЙЛЕР»	Россия	Торговая деятельность	99,99%	99,99%
ООО «Уральская мясная компания»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО Агрохолдинг «Уралбройлер»	Россия	Пищевое производство	99,99%	99,99%
ООО ГК «Здоровая ферма»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%	99,99%
ООО Комбикормовый завод «Здоровая Ферма»	Россия	Торговая деятельность	99,99%	99,99%
ООО ТД «Здоровая Ферма»	Россия	Торговая деятельность	99,99%	99,99%
ЗПИФ комбинированный «Кредитные ресурсы»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%	100,00%
ООО «Вертикаль»	Россия	Недвижимость и аренда	92,47%	92,47%
ООО «Зеленый Бор»	Россия	Инвестиционная деятельность	99,87%	99,87%
ООО «Крупенниковский меловой карьер»	Россия	Добыча полезных ископаемых	99,80%	99,80%
ЗПИФ рентный ФИНАМ-капитальные вложения	Россия	Недвижимость и аренда	99,56%	99,56%
АО «СДЦ «Труд»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%	99,18%
АО «ОТД «Ясенево»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%	99,18%
ООО «ВЕРСАЛЬ»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%	99,18%
ООО «ФАВОРИТ АЛЬЯНС»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%	99,18%
ООО «Лада+»	Россия	Сельское хозяйство	99,00%	99,00%
ООО «Лада-Молоко»	Россия	Пищевое производство	99,00%	99,00%
ЗПИФ недвижимости «Сто одиннадцать»	Россия	Недвижимость и аренда	98,07%	98,07%
ООО «Дискус»	Россия	Недвижимость и аренда	97,00%	97,00%
АО «Галилео Нанотех»	Россия	Металлургическая промышленность	95,00%	95,00%
Итальянская компания GALILEO VACUUM SYSTEMS SPA	Италия	Финансы, инвестиции, лизинг	95,00%	95,00%
АО «РОССКАТ»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ОАО «Завод Микропровод»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО «Импегната»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО «РК-Нефтесервис»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО «РОССКАТ-Трейд»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО «РОССКАТ-Центр»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО «Саранскkабель-500»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
ООО ПК «Севкабель»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%	92,47%
AUREVO LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
АО «ВИП-Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
АО «ИНТЕКО»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
АО «КРИОН»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
АО «Стройподряд»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%	87,50%
АО «Стройтехинвест»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
АО УК «Энергосфера»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «Артмеханик»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «Интеко Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	*Страна регистрации*	*Сегмент*	*Доля участия 31 марта 2020 г.*	*Доля участия 31 декабря 2019 г..*
ООО «Магистрат»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «Магистрат-Дон»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%	87,50%
ООО «ПАТРИОТ-НЕВА»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%	87,50%
ООО «Раушская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «СЗ Ильинка 3/8»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «СтройПодрядГруппа»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «ТД «Международная»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «ТД «Русаковская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО ТД «Нежинская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО УКС «Интеко»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
ООО «Исаакиевский Отель»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%	87,50%
АО «ДСК № 7»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%	87,50%
АО «Патриот»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%	87,50%
АО «Южный региональный НИиПИ градостроительства»	Россия	Строительство	87,50%	87,50%
ЗАО УК «ККПД»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
ООО «Акварель»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
ООО «ДСК-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «Красные ворота»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%	87,50%
ООО «ЛенСтройИнвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «Меридиан»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
ООО «Патриот Северо-Запад»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Северо-Запад»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Юг»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «Патриот-Комфорт»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%	87,50%
ООО «РегионТрансОйл»	Россия	Инвестиционная деятельность	87,50%	87,50%
ООО «СЗ Левенцовка парк»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	87,50%
ЗПИФ недвижимости «Собрание»	Россия	Недвижимость и аренда	87,08%	87,08%
ООО «Матрица»	Россия	Строительство и стройматериалы	86,63%	86,63%
ООО «СЗ ККПД-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «СЗ Левенцовский парк 8-4»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «СЗ Левенцовский парк 8-5»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «СЗ Пятый элемент 5-7»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%	87,50%
ООО «СИБИРЬЛИЗИНГКОМ»	Россия	Строительство и стройматериалы	85,00%	85,00%
АО «Интегропром»	Россия	Недвижимость и аренда	84,25%	84,25%
ARAVILLE HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	69,21%	69,21%
ОАО «Туймазинская птицефабрика»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ОАО «Турбаслинские бройлеры»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ОАО «Уфимский комбинат хлебопродуктов»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «ГРАНО»	Россия	Торговая деятельность	69,21%	69,21%
ООО «Племптицефабрика «Юбилейная»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ»	Россия	Деятельность в области права	69,21%	69,21%
ООО Торговый дом «АВДОН»	Россия	Торговая деятельность	69,21%	69,21%
ПАО «РУСГРЭЙН ХОЛДИНГ»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «Птицефабрика «Ашкадарская»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО Торговый дом «Турбаслинский бройлер»	Россия	Торговая деятельность	69,21%	69,21%
ООО «Птицефабрика «Уфимская»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ СЕКЬЮРИТИ»	Россия	Деятельность в области права	68,52%	68,52%
ООО «Русское Зерно Уфа»	Россия	Сельское хозяйство	68,52%	68,52%
АО «ККПД»	Россия	Строительство и стройматериалы	67,49%	67,49%
АО «УНГП»	Россия	Нефть и газ	56,17%	56,17%
ООО «Джемфреш»	Россия	Сельское хозяйство	51,00%	51,00%
GALANTOR FINANCE LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	50,00%	50,00%
АО «РоузХилл»	Россия	Сельское хозяйство	50,00%	50,00%
ООО «Вектор Плюс»	Россия	Торговая деятельность	50,00%	50,00%
ООО «Джон Тэодоро Эстейт»	Россия	Торговая деятельность	50,00%	50,00%
ООО «Дом МультиАссорти»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%	50,00%
ООО «Импульс»	Россия	Торговая деятельность	50,00%	50,00%
ООО «Кармамель»	Россия	Пищевое производство	50,00%	50,00%
ООО «Кондитерская фабрика «Богатырь»	Россия	Пищевая промышленность	50,00%	50,00%
ООО «Марлин»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%	50,00%
ООО «ОРИОН МАРКЕТ»	Россия	Торговая деятельность	50,00%	50,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	*Страна регистрации*	*Сегмент*	*Доля участия 31 марта 2020 г.*	*Доля участия 31 декабря 2019 г..*
ООО «Парадиз – Холдинг»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%	50,00%
CURRENEX LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%	49,00%
MASTERKING TRADING LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%	49,00%
АО «Патриот-Сервис»	Россия	Недвижимость и аренда	44,62%	44,62%
ОАО «Колымский аффинажный завод»	Россия	Добыча полезных ископаемых	39,00%	39,00%
HOLME SERVICES LIMITED	Британские Виргинские Острова	Машиностроение	27,76%	27,76%
OVILLENO HOLDINGS LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,49%	27,76%
RAIL 1520 TANK CARS (BVI) HOLDING LIMITED	Британские Виргинские Острова	Машиностроение	27,76%	27,76%
Rail Holding LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,76%	27,76%
REIL 1520 CYPRUS MANAGEMENT COMPANY LTD	Кипр	Машиностроение	27,76%	27,76%
RESTADIANA VENTURES LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,76%	27,76%
UW Forge Company Ltd	Кипр	Машиностроение	27,49%	27,76%
АО «Завод тяжелого машиностроения»	Россия	Машиностроение	27,76%	27,76%
АО «Тихвинский Сборочный завод «Титран-Экспресс»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ЗАО «ТихвинСпецМаш»	Россия	Машиностроение	27,76%	27,76%
ООО «Всесоюзный научно-исследовательский центр транспортных технологий»	Россия	Машиностроение	27,76%	27,76%
ООО «Научно-производственный центр «Пружина»	Россия	Машиностроение	27,76%	27,76%
ООО «ОВК Финанс»	Россия	Машиностроение	27,76%	27,76%
ООО «ОВК Центрокуз»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ООО «ТД «ОВК»	Россия	Машиностроение	27,76%	27,76%
ООО «ТМ-Энергомаш»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ООО «ТМ-Энергопром»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ООО «ТМ-Энергосервис»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ООО «Трансмашэнерго»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,76%
ПАО «НПК ОВК»	Россия	Машиностроение	27,76%	27,76%
Rail 1520 Tank Cars (Cyprus) Holding Ltd	Кипр	Машиностроение	27,49%	27,49%
АО «Тихвинхиммаш»	Россия	Машиностроение	27,49%	27,49%
ООО «Цветочный экспресс»	Россия	Торговая деятельность	25,50%	25,50%
GCM GLOBAL ENERGY SLAVKALI (CYPRUS) LIMITED	Кипр	Добыча полезных ископаемых	25,00%	25,00%
ООО «Глобал трак трейдинг»	Россия	Торговая деятельность	25,00%	25,00%
ООО «Фрегат логистик»	Россия	Деятельность по складированию и хранению	25,00%	25,00%
Foreign LLC Slavkali Belarus	Беларусь	Добыча полезных ископаемых	24,98%	24,98%
RAIL 1520 IP LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAYGOLD LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
AFCT Advanced Freight Car Technology Limited	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
DEANROAD LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
АО «Тихвинский вагоностроительный завод»	Россия	Машиностроение	27,76%	–
PEGADISA MANAGEMENT LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 (BVI) LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 CYPRUS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 FINANCE CYPRUS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 SERVICE LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 SERVICE CYPRUS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
RAIL 1520 CYPRUS LEASING LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–
ООО «Рейл1520»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	–
ООО «Рейл1520 Сервис»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	–
ООО «Рейл1520 Лизинг»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	–
ООО «Рейл1520 Инвест»	Россия	Недвижимость и аренда	27,76%	–
ООО «Торгово-закупочная компания ОВК»	Россия	Торговая деятельность	27,76%	–
RAIL 1520 WAGON CYPRUS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	27,76%	–

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	***Страна регистрации***	***Сегмент***	***Доля участия 31 марта 2020 г.***	***Доля участия 31 декабря 2019 г..***
АО «Северо-западная Инвестиционно-промышленная компания»	Россия	Недвижимость и аренда	27,49%	–
ООО «Универсальная контейнерная компания 1520»	Россия	Транспортные услуги	27,49%	–
STARFIRE ENGINEERING, INC.	США	Финансы, инвестиции, лизинг	27,49%	–
UNITED WAGON EUROPE GMBH	Германия	Финансы, инвестиции, лизинг	27,49%	–
ООО «ТПГК»	Россия	Нефть и газ	100,00%	–
ООО «УК ТРАСТ-КОНСУЛЬТАНТ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%	–
ООО «ТрастАгро-Актив»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	–
ООО «ТрастАгро-Нива 1»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	–
ООО «ТрастАгро-Нива 2»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	–
ООО «ТрастАгро-Нива 3»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	–
ООО «ТрастАгро Элеватор»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%	–
ООО «СЗ Врубеля 4»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%	–