

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.

Ноябрь 2019 г.

Содержание	Стр.
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (неаудировано)	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудировано)	4
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (неаудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств (неаудировано)	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	8
2. Принцип непрерывности деятельности	11
3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	11
4. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств	13
5. Использование оценок и суждений	14
6. Управление капиталом	17
7. Денежные и приравненные к ним средства	17
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
9. Инвестиционная недвижимость	23
10. Текущие счета и депозиты клиентов	24
11. Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации	25
12. Акционерный капитал	26
13. Процентные доходы и процентные расходы	27
14. Внебалансовые и условные обязательства	27
15. Оценка справедливой стоимости	29
16. Операции со связанными сторонами	34
17. Дочерние компании	36
18. Новые учетные положения	41

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

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	7	20 672	36 794
Обязательные резервы на счетах в Банке России		146	347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	220 146	201 670
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		593	942
Инвестиционная недвижимость	9	7 764	5 584
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		1 419	1 978
Прочие активы		1 760	1 128
Итого активы		252 500	248 443
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	10	14 474	23 759
Депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	11	1 307 737	995 183
Прочие обязательства		4 069	759
Итого обязательства		1 326 280	1 019 701
Собственные средства			
Акционерный капитал	12	1 013	663
Добавочный капитал		20 488	20 488
Положительная переоценка земли и зданий		851	970
Накопленные убытки		(1 096 132)	(793 379)
Итого дефицит капитала		(1 073 780)	(771 258)
Итого обязательства и собственные средства		252 500	248 443

Утверждено к выпуску и подписано 27 ноября 2019 г.



А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления



Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (неаудировано)

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября		Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
		2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	13	368	1 569	1 754	13 325
Процентные расходы	13	(29 843)	(20 458)	(83 495)	(36 519)
Чистый процентный расход		(29 475)	(18 889)	(81 741)	(23 194)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		597	3 781	1 446	(30 039)
Чистый процентный расход после резерва под обесценение		(28 878)	(15 108)	(80 295)	(53 233)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	6 887	(111 305)	15 222	(109 187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		410	51	4 722	2 271
Операционный результат по пенсионной деятельности		—	—	—	964
Прочие операционные доходы		192	303	277	584
Операционные расходы		(21 389)	(126 059)	(60 074)	(158 601)
Доход от прекращения обязательств		—	—	—	28 124
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от ЦБ РФ	11	—	—	(7 915)	—
Создание резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	(37 571)
Создание резерва под условные обязательства		—	—	(495)	—
Расходы на персонал		(1 459)	(579)	(4 377)	(1 624)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(652)	(627)	(1 917)	(1 924)
Убыток до вычета налога на прибыль		(23 500)	(127 265)	(74 778)	(171 596)
Расход по налогу на прибыль		(237)	(154)	(625)	(491)
Убыток за период		(23 737)	(127 419)	(75 403)	(172 087)
Приходящийся на:					
- акционеров Банка		(23 737)	(127 419)	(75 403)	(172 106)
- неконтрольные доли участия		—	—	—	19
Убыток за период		(23 737)	(127 419)	(75 403)	(172 087)

Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (неаудировано)

(в миллионах российских рублей)

	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября		Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Убыток за период	(23 737)	(127 419)	(75 403)	(172 087)
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами	–	132	–	(78)
Прочий совокупный доход/(расход)	–	132	–	(78)
Итого совокупный убыток за период	(23 737)	(127 287)	(75 403)	(172 165)
Приходящийся на:				
- акционеров Банка	(23 737)	(127 287)	(75 403)	(172 184)
- неконтрольные доли участия	–	–	–	19
Итого совокупный убыток за период	(23 737)	(127 287)	(75 403)	(172 165)

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
(неаудировано)**

(в миллионах российских рублей)

		9 месяцев, закончившихся	
	Примечания	30 сентября 2019 г.	30 сентября 2018 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 509	3 905
Проценты выплаченные		(8 507)	(35 173)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		4 526	(586)
Расходы на персонал выплаченные		(2 731)	(1 622)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(1 235)	(1 985)
Прочие доходы полученные		291	1 496
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		201	653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		13 568	48 468
Кредиты и авансы, выданные банкам		—	8 482
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		2 646	25 937
Прочие активы		(415)	(2 528)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		—	(304 993)
Текущие счета и депозиты клиентов		(9 090)	(78 406)
Прочие обязательства		241	(844)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		1 004	(337 196)
Налог на прибыль уплаченный		(573)	(491)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности		431	(337 687)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Присоединение АО Банк АВБ и объединение бизнеса	4	13 456	9 034
Выбытие дочерних компаний		—	(38 860)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(82)	—
Продажа основных средств и нематериальных активов		1 118	—
Продажа инвестиционной недвижимости		1 032	79
Чистое поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности		15 524	(29 747)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение депозитов от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	11	—	462 855
Погашение депозитов от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	11	(31 703)	—
Погашение депозита АСВ		—	(99 000)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(188)	—
Чистое (использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(31 891)	363 855
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(15 936)	(3 579)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств			
		(186)	(907)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	7	36 794	54 705
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	7	20 672	50 219

Прилагаемые примечания 1-18 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный 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	Нереализо- ванные доходы по операциям с инвести- ционными ценными бумагами	Накопленные убытки	Итого дефицит капитала, приходя- щийся на акционеров Банка	Неконт- рольные доли участия	Итого дефицит капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.			10	20 478	1 037	78	(182 847)	(161 244)	(274)	(161 518)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9			–	–	–	–	(14 572)	(14 572)	–	(14 572)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.			10	20 478	1 037	78	(197 419)	(175 816)	(274)	(176 090)
Убыток за период			–	–	–	–	(172 106)	(172 106)	19	(172 087)
Прочий совокупный доход										
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			–	–	–	(78)	–	(78)	–	(78)
Итого совокупный расход			–	–	–	(78)	(172 106)	(172 184)	19	(172 165)
Выпуск акций	12		300					300		300
Уменьшение уставного капитала	12		(10)	10	–	–	–	–	–	–
Объединение с АО "РОСТ БАНК"			350				(465 315)	(464 965)		(464 965)
Эффект от признания депозитов, полученных от ЦБ РФ, по справедливой стоимости и от досрочного погашения депозитов, полученных от ГК «АСВ»							106 042	106 042	–	106 042
Безвозмездная финансовая помощь, возвращенная дочерними компаниями			–	–	–	–	(840)	(840)	–	(840)
Эффект от выбытия дочерней компания			–	–	–	–	5 372	5 372	255	5 627
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий			–	–	(21)	–	21	–	–	–
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 г.			650	20 488	1 016	–	(724 245)	(702 091)	–	(702 091)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.			663	20 488	970	–	(793 379)	(771 258)	–	(771 258)
Убыток за период			–	–	–	–	(75 403)	(75 403)	–	(75 403)
Итого совокупный убыток			–	–	–	–	(75 403)	(75 403)	–	(75 403)
Эффект от пролонгации депозитов, полученных от ЦБ РФ	11		–	–	–	–	93 827	93 827	–	93 827
Убыток от присоединения АО Банк АВБ	4		350	–	–	–	(321 296)	(320 946)	–	(320 946)
Выбытие фонда переоценки			–	–	(103)	–	103	–	–	–
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий			–	–	(16)	–	16	–	–	–
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 г.			1 013	20 488	851	–	(1 096 132)	(1 073 780)	–	(1 073 780)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

1.1 Структура акционеров и органы управления

Состав акционеров по состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Центральный банк Российской Федерации	97,7039271%	97,99999943%
ПАО Банк «ФК Открытие»	1,3091645%	2,00000057%
Акционеры-миноритарии	0,9869084%	0,00000000%
	100,00%	100,00%

Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») передал Обществу с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – «УК ФКБС») в доверительное управление обыкновенные акции Банка в размере 97,7039271%, при этом передача Банком России обыкновенных акций Банка «ТРАСТ» (ПАО) (далее – «Банк») в доверительное управление не влечет перехода к УК ФКБС права собственности на них.

Состав органов управления Банка

Наблюдательный Совет Банка

22 августа 2019 г. на внеочередном общем собрании акционеров Банка был избран текущий Наблюдательный совет Банка.

Председателем Наблюдательного совета стала Юдаева Ксения Валентиновна.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. в состав Наблюдательного совета Банка входят:

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

Правление Банка

Правление Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Состав Правления по состоянию на 30 сентября 2019 г. приведен ниже:

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

1.2 Основная цель

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Основными задачами деятельности Банка являются:

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. справедливая стоимость проблемных и непрофильных активов, переданных на баланс Банка, составляет 227 910 млн рублей (31 декабря 2018 г.: 207 254 млн рублей). Классификация указанных активов и описание методов работы с ними приведены в Примечаниях 8 и 9.

1.3 Общая информация о Банке

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

Место нахождения Банка: г.Москва.

Зарегистрированный адрес Банка: 109004, г. Москва, Известковый пер., д. 3.

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

Банк является материнской компанией Группы. При этом, как указано в Примечании 3, Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. По состоянию на 30 сентября 2019 г. Банк имеет 253 неконсолидируемые дочерние компании, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран (31 декабря 2018 г.: 228 неконсолидируемых дочерних компаний). Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний на эти даты.

Перечень дочерних компаний и более детальная информация о них представлена в Примечании 17.

1.4 Создание «Банка непрофильных активов» на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО)

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

7 марта 2019 г. было завершено присоединение к Банку АО Банк АББ, в результате чего был завершен процесс формирования БНА в рамках того контура, который был предусмотрен в Плане участия. При присоединении АО Банк АББ на баланс Банка перешли обязательства АО Банк АББ по депозитам ЦБ РФ в общем размере 367 747 млн рублей.

Более подробная информация по объединению бизнеса и формированию портфеля проблемных активов приведена в Примечании 4. Информация о депозитах ЦБ, полученных в рамках создания БНА, приведена в Примечании 11.

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

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

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

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

Более детально структура проблемных и непрофильных активов и описание методов работы с ними приведены в Примечании 8 и 9.

1.5 Взаимодействие с ЦБ РФ и УК ФКБС

Банк является дочерним банком ЦБ РФ и осуществляет свою деятельность на основании Плана участия, который был утвержден ЦБ РФ 14 марта 2018 года (далее - «План участия»).

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

2. Принцип непрерывности деятельности

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

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

В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, ЦБ РФ предоставил Банку депозиты в общем размере 1 759 478 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 11.

- ▶ 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 Банка приведена в Примечании 1.
- ▶ Банком было получено письмо от ЦБ РФ, которое подтверждает, что Банк является «Банком непрофильных активов», созданным для управления портфелем проблемных и непрофильных активов в целях увеличения уровня возврата денежных средств по данным активам. Планируется, что Банк будет вести деятельность на протяжении не менее трех лет.

3. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

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

Инвестиционная организация

Начиная с 02 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 принимало во внимание, что для целей консолидации проблемных и непрофильных активов на балансе Банка и последующей работы с ними, Банку было предоставлено финансирование со стороны ЦБ РФ.

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

Руководством было учтено, что по состоянию на 02 июля 2018 г. на балансе Банка были активы, возникшие в результате непрофильной для Банка 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 году и первой половине 2019 года. Таким образом, Руководством был сделан вывод, что наличие данных активов не изменяет ключевую задачу деятельности Банка по максимизации сборов по проблемным и непрофильным активам.

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

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

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

Банк не обязан удовлетворять всем типичным характеристикам инвестиционной организации. Так, по состоянию на 30 сентября 2019 г., основные инвестиции Банка были получены от единственного инвестора в лице ЦБ РФ, который является контролирующим акционером Банка. Данный факт объясняется спецификой деятельности Банка, 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 Банка (см. Примечание 8). Несмотря на этот факт, Руководство Банка уверено в том, что Банк является инвестиционной организацией.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

4. Объединение бизнеса и приобретение активов и обязательств

В 2018 году ЦБ РФ было принято решение о создании «Банка непрофильных активов» (БНА) на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО), консолидирующего проблемные и непрофильные активы Банка, АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», АО Банк АББ 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 ЦБ РФ. Убыток от присоединения АО «РОСТ БАНК» в сумме 464 965 млн рублей был отражен в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств как операция с акционерами.

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

07 марта 2019 г. было завершено присоединение к Банку АО Банк АВБ. АО Банк АВБ на момент присоединения находился под общим контролем ЦБ РФ. Активы и обязательства АО Банк АВБ были включены в 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
Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	355 249
Прочие обязательства	2 899
Всего обязательств	362 112
Чистые активы компании	(320 946)

Убыток от присоединения АО Банк АВБ в сумме 320 946 млн рублей был отражен в промежуточном 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.

5. Использование оценок и суждений

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

Непрерывность деятельности

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Соответствие определению инвестиционной организации

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

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

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

Для целей определения справедливой стоимости Банк выделяет следующие группы активов:

(1) Оценка недвижимости

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

Активы данной группы представляют собой:

- ▶ «Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью» (см. Примечание 8), которые представляют собой инвестиции в подконтрольные компании, владеющие готовой недвижимостью (включая торговые центры, офисные центры и прочее), недвижимостью в стадии строительства и земельными участками;
- ▶ активы, входящие в категорию «Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние» (см. Примечание 8), основным активом которых является недвижимое имущество, и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества.

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

(2) Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса

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

Активы данной группы представляют собой:

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

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

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

(3) Котируемые финансовые активы

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

Более подробная информация по оценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 15.

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

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

Признание отложенного налогового актива

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Управление капиталом

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

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

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

В течение девяти месяцев 2019 года и 2018 года, Банк не соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 30 сентября 2019 г. Банк является дочерним банком ЦБ РФ и ведет свою деятельность на основании Плана участия, который был утвержден ЦБ РФ. Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволит обеспечить бесперебойную деятельность Банка.

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

7. Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные денежные средства	70	153
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 210	1 503
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	22	37
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	5 133	4
Счета в банках, входящих в 30 крупнейших российских банков	737	1 068
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	5 870	1 072
Краткосрочные депозиты в других банках		
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	13 500	20 021
Депозиты в банках, входящих в 30 крупнейших российских банков	—	14 008
Итого краткосрочные депозиты в других банках	13 500	34 029
Итого денежные и приравненные к ним средства	20 672	36 794

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

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 16.

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс Банка с целью максимизации сборов по данным активам.

Основными задачами деятельности Банка по работе с активами являются:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние		
Долевые инвестиции в компании, не позволяющие Банку осуществлять контроль или оказывать существенное влияние	19 251	22 011
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	117 778	116 734
Итого инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	137 029	138 745
Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики		
Долевые инструменты	24 777	15 096
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	20 965	15 722
Итого инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	45 742	30 818
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью		
Долевые инструменты	25 086	20 971
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	12 289	11 136
Итого инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	37 375	32 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 146	201 670

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

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

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

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

Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики

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

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

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

Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Реструктуризация предоставленного финансирования

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

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

Методы работы с данными активами включают:

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Стратегия взыскания

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

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

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

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

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

С целью максимизации погашения задолженности Банком могут проводиться следующие мероприятия:

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

Реализация долевых инвестиций в неконтролируемые компании

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

(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 оценку потенциальных сроков его экспозиции;
- ▶ разработку и утверждение стратегии по управлению недвижимым имуществом и его реализации;
- ▶ в случае необходимости, привлечение управляющих компаний для повышения операционной эффективности и прозрачности деятельности объектов и, как результат, увеличения чистого операционного дохода;
- ▶ достройку объектов незавершенного строительства;
- ▶ продажу готовых объектов и земельных участков путем открытого экспонирования на рынке для максимального охвата потенциальных покупателей.

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

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	137 029	138 745
Недвижимость и аренда	55 654	46 235
Сфера услуг	17 395	21 294
Нефть и газ	15 337	18 893
Финансы, инвестиции, лизинг	14 863	15 241
Строительство	12 643	10 987
Промышленность	12 552	16 040
Торговля	3 989	6 046
Транспорт	2 447	3 490
Сельское хозяйство	2 149	519
Инвестиции в подконтрольные компании – сырьевые и несырьевые отрасли экономики	45 742	30 818
Промышленность	20 576	9 432
Финансы, инвестиции, лизинг	14 912	10 378
Сельское хозяйство	6 785	8 311
Строительство	3 469	2 697
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	37 375	32 107
Недвижимость и аренда	37 375	32 107
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 146	201 670

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2019 г. влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составило 87 321 млн рублей (31 декабря 2018 г.: 68 994 млн рублей). По состоянию на 30 сентября 2019 г. в случае отсутствия обеспечения справедливая стоимость указанных активов была бы ниже на 87 321 млн рублей (31 декабря 2018 г.: 68 994 млн рублей).

Весь финансовый результат от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы, доходы в виде дивидендов и валютная переоценка не отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельно. За девять месяцев 2019 года Банком была получена прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 15 222 млн рублей (за девять месяцев 2018 года: убыток 109 187 млн рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 16.

9. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. инвестиционная недвижимость представляет собой проблемные и непрофильные активы, переданные на баланс Банка с целью максимизации сборов по данным активам, либо объекты недвижимости, которые ранее использовались в основной деятельности Банка и были переведены в категорию инвестиционная недвижимость в связи со сворачиванием филиальной сети и освобождением офисов Банка.

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

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

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Офисная недвижимость	Россия, г. Москва	Сдача в аренду / продажа	1 614	1 760
Торговая, офисная и жилая недвижимость	Регионы РФ, кроме Москвы	Сдача в аренду / продажа	3 009	2 007
Торговая-развлекательные центры	Россия, г. Калуга	Сдача в аренду / продажа	1 743	—
Земля	Регионы РФ, кроме Москвы	Продажа	1 398	1 817
			7 764	5 584

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 2018 года:

	<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г.</i>	<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г.</i>
Справедливая стоимость на начало периода	5 584	4 108
Получено в качестве отступного	2 349	—
Выбытие	(1 032)	(79)
Перевод из/в категории «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» и «Прочие активы»	98	(282)
Переоценка	(229)	(1 213)
Выбытие в связи с прекращением консолидации дочерних компаний	(268)	—
Объединение бизнеса (Примечание 4)	1 262	2 457
Справедливая стоимость на конец периода	7 764	4 991

Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрывается в Примечании 15.

10. Текущие счета и депозиты клиентов

	<i>30 сентября 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	1 140	3 292
Корпоративные клиенты	13 293	11 631
Срочные депозиты		
Физические лица	22	8 817
Корпоративные клиенты	19	19
Итого текущие счета и депозиты клиентов	14 474	23 759

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

	<i>30 сентября 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Физические лица	1 162	12 109
Частные предприятия	13 312	11 650
Итого текущие счета и депозиты клиентов	14 474	23 759

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 16.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Депозиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации

В таблице ниже приведена детальная информация по депозитам, полученным от ЦБ РФ, по состоянию на 30 сентября 2019 г.:

<i>Дата получения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Сумма займа</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	372 000	276 761
28 июня 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	10 200	7 557
29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	8 279	6 047
5 июля 2018 г.	5 июля 2023 г.	0,50%	7 710	5 623
18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	23 240	16 896
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	30 546	22 196
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	3 000	2 180
31 августа 2018 г.	31 августа 2023 г.	0,50%	7 881	5 668
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	779 700	580 083
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	28 129	20 864
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
18 сентября 2017 г.	15 сентября 2022 г.	0,50%	75 473	58 386
8 ноября 2018 г.	8 ноября 2023 г.	0,50%	45 750	32 302
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО Банк АББ к Банку				
6 апреля 2018 г.	6 апреля 2023 г.	0,50%	83 324	62 274
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	250 000	185 844
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	34 246	25 056
			1 759 478	1 307 737

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

В марте 2019 года в результате присоединения АО Банк АББ к Банку перешли обязательства по депозитам ЦБ РФ в общем размере 367 747 млн рублей под льготную ставку 0,5%. 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.

29 марта 2019 года Банк досрочно частично погасил депозит Банка России на сумму 31 527 млн рублей, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 7 915 млн рублей, который был отражен в отчете о прибылях и убытках.

12. Акционерный капитал

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. размер оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 1 013 265 310 рублей и состоит из 4 691 564 693 732 490 757 606 830 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

13. Процентные доходы и процентные расходы

	<i>Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября</i>		<i>Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября</i>	
	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	43	737	265	7 301
- Кредиты и авансы, выданные банкам	325	832	1 489	1 236
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:				
- Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	4 788
Итого процентные доходы	368	1 569	1 754	13 325
Процентные расходы				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- Текущие счета и депозиты клиентов	(2)	(831)	(85)	(4 161)
- Счета и депозиты банков	(2)	—	(2)	(5 440)
- Депозиты, полученные от ЦБ РФ	(29 834)	(19 627)	(83 344)	(26 269)
- Депозиты, полученные от ГК «АСВ»	—	—	—	(649)
- Обязательства по аренде	(5)	—	(64)	—
Итого процентные расходы	(29 843)	(20 458)	(83 495)	(36 519)
Чистый процентный расход	(29 475)	(18 889)	(81 741)	(23 194)

14. Внебалансовые и условные обязательства**Налоги**

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Юридические вопросы

По состоянию на 30 сентября 2019 г. руководством Банка был создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 495 млн рублей (31 декабря 2018 г.: отсутствовал).

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Тем не менее, есть вероятность предъявления в будущем исков, связанных с договорами и сделками, заключенными присоединенными банками или дочерними и зависимыми компаниями до даты их присоединения.

Страхование

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

Внебалансовые обязательства кредитного характера

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

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

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии	2 086	4 378
Гарантии выданные	16 595	91
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	18 681	4 469

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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.

15. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

	30 сентября 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы, полученные от Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	1 307 737	1 317 481	995 183	986 911

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровни иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2019 г. представлена в таблице ниже:

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 481	—	208 665	220 146
Инвестиционная недвижимость	—	—	7 764	7 764
Основные средства – земля и здания	—	—	340	340
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	20 672	—	—	20 672
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	146	—	—	146
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	593	593
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	—	—	14 474	14 474
Займы, полученные от ЦБ РФ	—	—	1 317 481	1 317 481

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

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

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

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

(в 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 2019 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Объединение бизнеса, прекращение консоли- дации	Продажи/ поступления по активам	Выдачи	Переводы между катего- риями	На 30 сентября 2019 г.
Финансовые активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 463	16 796	-	(45 376)	24 675	12 107	208 665
Инвестиционная недвижимость	5 584	(228)	993	(1 032)	-	2 447	7 764
Основные средства – земля и здания	1 447	(13)	119	-	-	(1 213)	340
	207 494	16 555	1 112	(46 408)	24 675	13 341	216 769

	На 1 января 2018 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	Объедине- ние бизнеса	Приобре- тения	Продажи/ поступления по активам	Переводы между катего- риями	На 30 сентября 2018 г.
Финансовые активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 098	12 014	(109 187)	72 517	32 059	(22 059)	150 458	138 900
Инвестиционная недвижимость	4 108	-	(1 213)	-	2 457	(79)	(282)	4 991
Основные средства – земля и здания	2 122	-	-	-	-	-	282	2 405
	9 328	12 014	(110 400)	72 517	34 516	(22 138)	150 458	146 296

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка составляют:

	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г.			Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные расходы	Итого
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	16 844	16 844	-	(109 187)	(109 187)
Расходы по инвестиционной недвижимости	-	(170)	(170)	-	(1 213)	(1 213)
Прочие расходы	-	(13)	(13)	-	-	-
Итого	-	16 661	16 661	-	(110 400)	(110 400)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости на 30 сентября 2019 г.:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)	84 600	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	10-15%, не применимо, 9-13%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)	135 546	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	7 764	Сравнительный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо
Земля и здания	340	Сравнительный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	10-15%, не применимо

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 по состоянию на 30 сентября 2019 г.:

	30 сентября 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
Группа «Оценка недвижимости»		
Дополнительная торговая скидка в размере 10%	84 600	(8 460)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	84 600	(8 460)
Увеличение ставки капитализации на 3%	84 600	(18 129)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	84 600	(8 460)
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса»		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	135 546	(13 053)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	135 546	(13 555)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	7 764	(776)
Земля и здания (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	340	(34)

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

16. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. объем операций Банка со связными сторонами, кроме операций с государством и с компаниями, связанными с Банком через государство, составил:

30 сентября 2019 г.			
	Операции с ЦБ РФ (контролирующим акционером)	Операции с неконсолидированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем ЦБ РФ
Денежные и приравненные к ним средства	14 564	—	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	146	—	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	83 117	—
Текущие счета клиентов	—	11 881	—
Займы, полученные от ЦБ РФ (рубли: 9,35-9,67%, номинальная ставка 0,5%)	1 307 737	—	—

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября		Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы				
- Акционеры группы	154	—	901	—
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	139	278	385	601
Процентные расходы				
- Акционеры группы	(29 841)	(5 661)	(83 351)	(6 641)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	—	(5)	—	(5 410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты				
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(1 557)	—	2 666	(3)
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	(1 463)	—	(1 923)	—
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	—	—	1 044	—
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от ЦБ РФ				
- Акционеры группы	—	—	(7 915)	—

Вознаграждение ключевого управленческого персонала представлено в таблице ниже:

	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября		Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	63	11	193	35

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г., Банком была продана ПАО Банк «ФК Открытие» инвестиционная недвижимость и недвижимость, входившая в состав основных средств, по рыночной стоимости на общую сумму 1 295 млн рублей.

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Банка. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские и другие операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Банка за исключением операций по привлечению займов от ГК «АСВ».

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

17. Дочерние компании

По состоянию на 30 сентября 2019 г. Банк имеет 253 дочерние и ассоциированные компании (31 декабря 2018 г.: 228 дочерних и ассоциированных компаний).

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

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

Консолидируемые дочерние компании

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

По состоянию на 30 сентября 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний.

Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 сентября 2019 г. у Банка были следующие неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ОАО «Колымский аффинажный завод»	Россия	Добыча полезных ископаемых	39,00%
ЗПИФ недвижимости «Шоколад»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
GCM GLOBAL ENERGY SLAVKALI (CYPRUS) LIMITED	Кипр	Добыча полезных ископаемых	25,00%
Foreign LLC Slavkali Belarus	Беларусь	Добыча полезных ископаемых	24,98%
ЗАО «УНГП»	Россия	Нефть и газ	56,17%
ЗПИФ рентный ФИНАМ-капитальные вложения	Россия	Недвижимость и аренда	99,56%
ООО ФК «РОСТ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
АО «РАПИД»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «РОСТ ИНВЕСТИЦИИ»	Россия	Управления инвестициями	100,00%
LARIENA INVESTMENTS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ARBOGATE INVESTMTNTS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
KORVOLEX HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
RUSGRAIN HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
RUSGRAIN (OVERSEAS) LTD	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ПАО «РУСГРЭЙН ХОЛДИНГ»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
ООО «ГРАНО»	Россия	Торговая деятельность	69,21%
ARAVILLE HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ»	Россия	Деятельность в области права	69,21%
ООО «ФАБЕРЖЕ СЕКЬЮРИТИ»	Россия	Деятельность в области права	68,52%
ООО «Русское Зерно Уфа»	Россия	Сельское хозяйство	68,52%
ООО Торговый дом «АВДОН»	Россия	Торговая деятельность	69,21%
ООО Торговый дом «Турбаслинский бройлер»	Россия	Торговая деятельность	69,21%
ООО «Птицефабрика «Уфимская»	Россия	Разведение сельскохозяйственной птицы	69,21%
ООО «Птицефабрика «Ашкардарская»	Россия	Разведение сельскохозяйственной птицы	69,21%
ООО «Племптицефабрика «Юбилейная»	Россия	Разведение сельскохозяйственной птицы	69,21%
ОАО «Уфимский комбинат хлебопродуктов»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
ОАО «Туймазинская птицефабрика»	Россия	Разведение сельскохозяйственной птицы	69,21%
ОАО «Турбаслинские бройлеры»	Россия	Сельское хозяйство	69,21%
VR PETRA LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
LIRCIO INVESTMENTS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Цветочный экспресс»	Россия	Торговая деятельность	25,50%
ООО «ИНВЕСТЛАЙН»	Россия	Инвестиционная деятельность	99,99%
Delstern Equities Corp.	Британские Виргинские Острова	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
KLERIONA INVESTMENTS LTD	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Экопэт»	Россия	Пищевая промышленность	100,00%
BENLERCY INVESTMENTS LTD	Белиз	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
TEPRINEM HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
АО «Интегропром»	Россия	Недвижимость и аренда	84,25%
ООО «КЗСМ»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
АО «Эльдако»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
АО «Эльдако ГХ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Крупенниковский меловой карьер»	Россия	Добыча полезных ископаемых	99,80%
SPATRA HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «СЧ-недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
OLEKIT INVESTMENTS LTD (Великобритания)	Великоб-ритания	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
OLEKIT INVESTMENTS LTD (Кипр)	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
NIVERSON HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
BROKENFORD HOLDINGS LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
GALANTOR FINANCE LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	50,00%
DARWOOD INVESTMENT LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
AUREVO LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «ИНТЕКО»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Интеко Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ОАО УК «Энергосфера»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Артмеханик»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Матрица»	Россия	Строительство и стройматериалы	86,63%
АО «КРИОН»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «СК Стратегия»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ТД «Международная»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ТД «Русаковская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
АО «Стройтехинвест»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ООО «СтройПодрядГруппа»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО УКС «Интеко»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО ТД «Нежинская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Раушская»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Исаакиевский Отель»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
АО «ВИП-Центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «Магистрат»	Россия	Строительство и стройматериалы	87,50%
ООО «ПАТРИОТ-НЕВА»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
ООО «Магистрат-Дон»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
АО «Стройподряд»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
ООО «СЗ Ильинка 3/8»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
АО «Патриот»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%
ООО «Красные ворота»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Северо-Запад»	Россия	Девелопмент и строительство в регионах	87,50%
ООО «Патриот-Комфорт»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
ООО «Патриот-Девелопмент Юг»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
ООО «ДСК-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
ООО «Патриот Северо-Запад»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
ООО «СЗ Левенцовка парк»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «Южный региональный НИИПИ градостроительства»	Россия	Строительство	87,50%
ООО «Меридиан»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «Патриот-Сервис»	Россия	Недвижимость и аренда	44,62%
ООО «Акварель»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
ООО «СЗ ККПД-Инвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	86,62%
ООО «СЗ Пятый элемент 5-7»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	86,62%
ООО «СЗ Левенцовский парк 8-4»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	86,62%
ООО «СЗ Левенцовский парк 8-5»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	86,62%
ООО «РегионТрансОйл»	Россия	Инвестиционная деятельность	87,50%
ООО «ЛенСтройИнвест»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	87,50%
АО УК «ККПД»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	87,50%
АО «ДСК №7»	Россия	Недвижимость и аренда	87,50%
АО «ККПД»	Россия	Строительство и стройматериалы	67,49%
ООО «Кондитерская фабрика «Богатырь»	Россия	Пищевая промышленность	50,00%
ООО «Фрегат логистик»	Россия	Деятельность по складированию и хранению	25,00%
ООО «Глобал трак трейдинг»	Россия	Торговая деятельность	25,00%
ООО «Марлин»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%
ООО «Парадиз - Холдинг»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%
ООО «Богучанский ЛЗУ»	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	100,00%
ООО «Богучанский ЛПК»	Россия	Лесозаготовка и деревообработка	100,00%
ООО «Импульс»	Россия	Торговая деятельность	50,00%
ООО «Карматель»	Россия	Пищевое производство	50,00%
ООО «Вектор Плюс»	Россия	Торговая деятельность	50,00%
ООО «Бюро Факторинговой Информации»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
АО «Птицефабрика Башкирская»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Башкирское зерно»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Башкирское зерно +»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО АГРОХОЗЯЙСТВО «МИР»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО Торговый дом «РУССКОЕ ЗЕРНО»	Россия	Торговая деятельность	100,00%
ООО «Джон Тэodoro Эстейт»	Россия	Торговая деятельность	50,00%
ООО «Дом МультиАссорти»	Россия	Недвижимость и аренда	50,00%
ООО «ОРИОН МАРКЕТ»	Россия	Торговая деятельность	50,00%
ООО «БалтТехПром»	Россия	Химическая промышленность	100,00%
ООО Коллекторское агентство «Импульс»	Россия	Деятельность в области права	100,00%
ООО «Конструкция»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%
ООО «Перспектива»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
ООО «Товиус»	Россия	Инвестиционная деятельность	100,00%
АО «РоузХилл»	Россия	Сельское хозяйство	50,00%
ООО «РОСТ КАПИТАЛ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Монтажотделстрой»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Ситиград»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%
ООО «Фаворит Технополджи»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Триумф»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
ООО «Русская мельница-Н»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
АО «Оритэкс»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «ДЖАСТ М»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «ИнвестПаркинг»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
АО «Теплые торговые ряды»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
АО «Бизнес Финансы Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «МДЗ «Дербеневка»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «Русь»	Россия	Недвижимость и аренда	99,94%
ООО «Сиал»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Приват Лизинг»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Дискус»	Россия	Недвижимость и аренда	97,00%
ООО «Карон»	Россия	Покупка и продажа собственного недвижимого имущества	100,00%
ОАО «ЭЛИТ ЭСТЕЙТ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Траст СМ»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Зеленый Бор»	Россия	Инвестиционная деятельность	99,87%
АО «Галилео Нанотех»	Россия	Металлургическая промышленность	95,00%
Итальянская компания GALILEO VACUUM SYSTEMS SPA	Италия	Финансы, инвестиции, лизинг	95,00%
АО «Деловой центр»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
ООО «СХП Зерновик»	Россия	Деятельность в области права	100,00%
ООО «АКСИНЫНО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Коврово»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Агропредприятие «Раевское»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
SITALO LIMITED	Кипр	Производство цемента	100,00%
ООО «АТАКАЙЦЕМЕНТ»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
ООО «МуромЭнергоМаш»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
ООО «Тульская геологоразведочная партия»	Россия	Геологоразведка	100,00%
ООО «Углегорск-цемент»	Россия	Строительство и стройматериалы	100,00%
ООО «Жирновское горное управление»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%
ООО «Ключевское горное управление»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%
ОАО «ОТД «Ясенево»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%
ООО «ФАВОРИТ АЛЬЯНС»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%
АО «СДЦ «Труд»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%
ООО «ВЕРСАЛЬ»	Россия	Недвижимость и аренда	99,18%
АО «ВЕГЕТТА»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
АО «Курьяновское»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Тройка Лизинг»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Кредитные ресурсы»	Россия	Недвижимость и аренда	99,98%
ЗПИФ недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Траст-недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Золотой город»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ недвижимости «ТрейдКэпитал»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ООО «Верита»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
ООО «Проектное бюро «Промстройпроект»	Россия	Строительство жилых и нежилых зданий	100,00%
ООО «Линия»	Россия	Геологоразведка	100,00%
ООО «МаслоОптТрейд»	Россия	Пищевое производство	100,00%
ООО «Тамала-Элеватор»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Хлебоприемный пункт №7»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Агротех-Сервис»	Россия	Транспортные услуги	100,00%
ООО УК «Ростагро»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Джемфреш»	Россия	Сельское хозяйство	51,00%
ООО «Лада+»	Россия	Сельское хозяйство	99,00%
ООО «Лада-Молоко»	Россия	Пищевое производство	99,00%
ООО «ГОЛД АГРО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «БЕКОВОАГРО»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «АГРОПЛАТИНУМ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «РС-ТРЕЙД»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «РостАгроТрейд»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «КУРГАНОВСКИЙ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «РОСТАГРО-САРАТОВ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «РОМАНОВСКАЯ НИВА»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «ЦЕНТРАЛЬ»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «АГРОДАЙМОНД»	Россия	Сельское хозяйство	100,00%
ООО «Формат»	Россия	Инвестиционная деятельность	100,00%
ООО «СИБИРЬЛИЗИНГКОМ»	Россия	Строительство и стройматериалы	85,00%
ООО «ТД «ЛИННАФРОСТ»	Россия	Машиностроение	100,00%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
ООО «ВЗХТ»	Россия	Машиностроение	100,00%
ООО «АГАЛАТ»	Россия	Торговая деятельность	100,00%
ООО «Траст Птицеводческий Холдинг»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%
ООО «УРАЛБРОЙЛЕР»	Россия	Торговая деятельность	99,99%
ООО ТД «Здоровая Ферма»	Россия	Торговая деятельность	99,99%
ООО «Уральская мясная компания»	Россия	Разведение сельскохозяйственной птицы	99,99%
ООО «Здоровая Ферма Деликатесы»	Россия	Пищевое производство	99,99%
ООО «Деликатесы от Здоровой Фермы»	Россия	Пищевое производство	99,99%
АО Птицефабрика «Комсомольская»	Россия	Разведение сельскохозяйственной птицы	99,99%
ЗАО «УРАЛБРОЙЛЕР»	Россия	Сельское хозяйство	99,99%
ООО Комбикормовый завод «Здоровая Ферма»	Россия	Торговая деятельность	99,99%
ООО Агрохолдинг «Уралбройлер»	Россия	Пищевое производство	99,99%
ООО ГК «Здоровая ферма»	Россия	Птицеводство и свиноводство	99,99%
ООО «УК ТРАСТ-ПА»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО ТД «Экополимеры»	Россия	Химическая промышленность	100,00%
АО «Экопэт»	Россия	Химическая промышленность	100,00%
ООО «ГПФ»	Россия	Добыча полезных ископаемых	100,00%
ООО «ПК-Инвест»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
CURRENEX LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%
MASTERKING TRADING LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	49,00%
ROZALA LIMITED	Кипр	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Авангард Первый строительный»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ комбинированный «Региональная Недвижимость»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Огни Столицы»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Саларьево»	Россия	Недвижимость и аренда	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Собрание»	Россия	Недвижимость и аренда	87,08%
ЗПИФ недвижимости «Сто одиннадцать»	Россия	Недвижимость и аренда	98,07%
ЗПИФ рентный «Ключ»	Россия	Доверительное управление	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Ростовский»	Россия	Доверительное управление	100,00%
ЗПИФ недвижимости «Доминион Тауэр»	Россия	Доверительное управление	100,00%
АО «РОССКАТ»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «РОССКАТ-Трейд»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «РОССКАТ-Центр»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «Импегната»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО ПК «Севкабель»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «Саранскабель-500»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ОАО «Завод Микропровод»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «РК-Нефтесервис»	Россия	Производство медного кабеля	92,47%
ООО «Лиринк»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Унтир»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Инвея»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ООО «Лимкар»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%
ПАО «НПК ОВК»	Россия	Машиностроение	27,76%
HOLME SERVICES LIMITED	Британские Виргинские Острова	Машиностроение	27,76%
Rail Holding LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,76%
OVILLENOL HOLDINGS LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,76%
ООО «ТД «ОВК»	Россия	Машиностроение	27,76%
ООО «Всесоюзный научно-исследовательский центр транспортных технологий»	Россия	Машиностроение	27,76%
ООО «Научно -производственный центр «Пружина»	Россия	Машиностроение	27,76%
АО «Завод тяжелого машиностроения»	Россия	Машиностроение	27,76%
ООО «Трансмашэнерго»	Россия	Машиностроение	27,76%
UW Forge Company Ltd	Кипр	Машиностроение	27,76%
ООО «ОВК Центрокуз»	Россия	Машиностроение	27,76%
АО «Тихвинский Сборочный завод «Титран- Экспресс»	Россия	Машиностроение	27,76%
ООО «ТМ-Энергопром»	Россия	Машиностроение	27,76%
ООО «ТМ-Энергосервис»	Россия	Машиностроение	27,76%
ООО «ТМ-Энергомаш»	Россия	Машиностроение	27,76%

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Наименование	Страна регистрации	Сегмент	Доля участия
REIL 1520 CYPRUS MANAGEMENT COMPANY LTD	Кипр	Машиностроение	27,76%
ЗАО «ТихвинСпецМаш»	Россия	Машиностроение	27,76%
RESTADIANA VENTURES LIMITED	Кипр	Машиностроение	27,76%
RAIL 1520 TANK CARS (BVI) HOLDING LIMITED	Британские Виргинские Острова	Машиностроение	27,76%
Rail 1520 Tank Cars (Cyprus) Holding Ltd	Кипр	Машиностроение	27,49%
АО «Тихвинхиммаш»	Россия	Машиностроение	27,49%
ООО «ОВК Финанс»	Россия	Машиностроение	27,76%
ООО «ТРАСТ НЕФТЕГАЗ»	Россия	Финансы, инвестиции, лизинг	100,00%

18. Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»

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

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

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

В промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования включены в статью «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в статью «Прочие обязательства».

При первом применении МСФО (IFRS) 16 «Аренда» активы в форме права пользования и обязательства по аренде составили 841 млн рублей.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

	Активы в форме права пользования		Обязательства по аренде
	Здания	Итого	
На 31 декабря 2018 г.	848	848	848
Новые поступления	59	59	59
Выбытия	(4)	(4)	(4)
Расходы по амортизации	(151)	(151)	—
Процентный расход	—	—	64
Платежи	—	—	(188)
На 30 сентября 2019 г.	752	752	779