

Консолидированная финансовая отчетность
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций
за 2021 год

и аудиторское заключение независимого аудитора

Февраль 2022 г.

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

Содержание	Стр.
Отчет руководства	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	5
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	16
2. Экономическая среда, в которой Банк и Группа осуществляют свою деятельность	18
3. Принцип непрерывности деятельности	19
4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	19
5. Использование оценок и суждений	20
6. Система управления рисками	23
7. Управление капиталом	33
8. Денежные и приравненные к ним средства	34
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
10. Инвестиционная недвижимость	40
11. Прочие активы	41
12. Депозиты, полученные от Банка России	41
13. Текущие счета и депозиты клиентов	42
14. Оценочные обязательства	43
15. Прочие обязательства	43
16. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	43
17. Акционерный капитал	43
18. Расходы на персонал	44
19. Расходы, связанные со взысканием задолженности, прочие общехозяйственные и административные расходы	44
20. Налог на прибыль	44
21. Внебалансовые и условные обязательства	46
22. Оценка справедливой стоимости	48
23. Операции со связанными сторонами	52
24. Дочерние и ассоциированные компании	54
25. Новые учетные положения	55
26. Основные положения учетной политики	56
27. События после отчетной даты	68

ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА

1. Основные итоги деятельности банка непрофильных активов «Траст» за 2021 год

В 2021 году Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «банк непрофильных активов «Траст», «Банк») вел деятельность в условиях продолжающихся ограничений, связанных с пандемией коронавируса (COVID-19). Однако руководство и команда Банка своевременно перестроили бизнес-процессы, что позволило успешно завершить очередной год работы.

С момента утверждения стратегического плана по сборам прошло три года. За это время была сформирована команда с уникальными для рынка компетенциями по работе с проблемными и непрофильными активами, и ее эффективность подтверждена стабильным ежегодным перевыполнением плана по сборам и перевыполнением первоначальных прогнозов сборов накопленным итогом. При этом 2021 год стал рекордным по объему сборов за весь период работы банка непрофильных активов «Траст».

За три года работы банк непрофильных активов «Траст» собрал 308 млрд рублей и вернул своему основному акционеру – Банку России – 242 млрд рублей (еще 50 млрд рублей было возвращено Банку России за счет выручки от продажи пакета акций ВТБ), дополнительно 66 млрд рублей было направлено на приобретение активов в 2019-2020 годах в соответствии с Планом участия. Стратегия банка непрофильных активов «Траст» – собрать 482 млрд рублей – на сегодняшний день почти обеспечена уже собранными деньгами (308 млрд рублей) и имеющимися на балансе активами (171 млрд рублей без учета активов, приобретенных по Плану участия¹), оцененными по справедливой стоимости. Таких результатов удалось достигнуть не только за счет реализации активов, но и за счет улучшения качества активов (получения акционерного и операционного контроля над рядом дочерних организаций, оптимизации структуры владения и управления, формирования команды менеджеров, получения дополнительных залогов, судебной работы, оптимизации бизнес-процессов и других мероприятий, позволивших увеличить стоимость подконтрольных Банку компаний и других активов Банка).

Поступления денежных средств от работы с портфелем непрофильных активов за минусом средств, направленных на дофинансирование проектов (далее – «сборы»), в 2021 году составили 110 млрд рублей, что более чем на четверть выше плана на 2021 год, утвержденного Наблюдательным советом. Значительную часть возвращенной суммы обеспечили соглашения об урегулировании, реструктуризация, а также продажа недвижимости и управление активами. В частности, урегулирование принесло 53,5 млрд рублей, управление активами – 18,6 млрд рублей, продажа и управление недвижимостью – 17,3 млрд рублей, поступления от проектов по реструктуризации составили 10,0 млрд рублей. Судебное взыскание составило не более 9% или 10,1 млрд рублей от объема сборов.

Топ проектов, которые обеспечили крупнейшие сборы:

- ▶ осуществлен досрочный выход из проекта ГК «А101» по мировому соглашению с семьей Гучериевых и группой «Сафмар» в рамках работы по урегулированию задолженности;
- ▶ реализованы права требования к ГК «Белая птица» и проект ГК «Экополимеры» в рамках управления активами.

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

Сейчас под управлением банка непрофильных активов «Траст» находятся 11 крупных предприятий, которые ведут деятельность в 15 регионах России. Это самые разные отрасли – от машиностроения и нефтехимии до сельского хозяйства и птицеводства.

Один из крупных примеров успешного перезапуска бизнеса банком непрофильных активов «Траст» – компания «ИНТЕКО». На начало 2019 года стоимость актива была отрицательной. На сегодняшний день компания оценивается в 35 млрд рублей. В 2020 году правительство РФ включило «ИНТЕКО» в перечень системообразующих организаций строительной отрасли.

Банк продолжает развивать одно из крупнейших в Российской Федерации растениеводческое предприятие – ГК «Ростагро». В управлении группы находится более 300 тыс. га земельных угодий, расположенных в Пензенской и Саратовской областях, в собственной обработке – 217 тыс. га. В настоящее время можно говорить о том, что бизнес ГК «Ростагро» из полученного Банком в 2018 убыточного неупорядоченного набора агро-активов превратился в устойчивое с точки зрения производства и экономической доходности предприятие. Второй год подряд бизнес получает стабильный доход с рентабельностью по EBITDA более 40%. В 2021 году несмотря на экстремальные морозы в зимний период и недостаток влаги летом, что привело к низкой урожайности пшеницы, правильная диверсификация выращиваемых культур и соблюдение агро-технологий позволили снова получить хороший результат: выручка – 4,9 млрд рублей, EBITDA – 2,1 млрд рублей. Благодаря этим результатам бизнес смог вернуть инвестированные Банком в его «перезапуск» 2 млрд рублей и обеспечить дополнительные сборы в размере 2,1 млрд рублей.

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

Банк непрофильных активов «Траст» является одним из наиболее активных и заметных участников рынка коммерческой недвижимости: общий объем площадей под управлением сейчас – более 606 тыс. кв.м., из них более 305 тыс. кв.м. являются арендопригодными. В 2021 году банк непрофильных активов «Траст» осуществил продажу объектов недвижимости на сумму более 16,6 млрд рублей.

Еще одно крупное направление работы Банка – работа в международных судах. В марте 2021 года Высокий суд Лондона признал законным привлечение В. Беляева, Е. Данкевича и М. Шишханова в качестве соответчиков по делу семьи Минцев. В июне 2021 года банк непрофильных активов «Траст» выиграл спор в Лондонском Международном Третейском Суде (LCIA), что усиливает позицию Банка по персональному иску против Минцев, Е. Данкевича и В. Беляева в Высоком суде Лондона. Также продолжаются процессы над братьями Ананьевыми и процесс по делу о банкротстве «Открытие холдинг».

Стабильная эффективная работа банка непрофильных активов «Траст» на протяжении трех лет создала основу, которая позволяет положительно оценить деятельность такого нового для российской экономики финансового института как банк непрофильных активов.

2. Финансовый результат банка за 2021 год

В 2021 году Банк признал отрицательный финансовый результат по МСФО, который обусловлен особенностями учета начисленных процентов и эффекта от досрочного погашения депозитов Банка России, а именно:

- ▶ Начислением процентов по депозитам Банка России в соответствии с требованиями МСФО по рыночной ставке, которая была определена на момент привлечения депозитов и составила 7,12-9,67% (см. Примечание 12). Указанные депозиты Банка России были получены Банком и присоединенными банками в 2018 и 2020 годах под льготную ставку 0,5% годовых. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под рыночную ставку 7,12-9,67% на дату получения средств. Доход от первоначального признания был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств в 2018 году и в 2020 году. Величина процентных расходов за 2021 год, отраженная в отчетности, составила 133,8 млрд рублей. Величина процентных расходов за 2021 год, рассчитанная по номинальной договорной ставке, составила 8,3 млрд рублей.
- ▶ Эффектом от досрочного погашения депозитов Банка России в сумме 16,8 млрд рублей (см. Примечание 12), отраженным в соответствии с требованиями МСФО в связи с досрочным погашением депозитов, продисконтированных под рыночную ставку на момент получения.

В случае начисления процентных расходов по депозитам Банка России по номинальной договорной ставке прибыль Банка за 2021 год составила бы 48,0 млрд рублей.

В таблице ниже представлен анализ причин расхождения финансового результата Банка за 2021 год, отраженного в финансовой отчетности по МСФО и финансовой отчетности по РСБУ:

	<u>2021 г., млрд рублей</u>
Прибыль по РСБУ (предварительный результат)	50,7
Эффект начисления процентов по депозитам Банка России в соответствии с требованиями МСФО по рыночной ставке	(125,5)
Эффект от досрочного погашения депозитов Банка России, отраженный в соответствии с требованиями МСФО в связи с досрочным погашением депозитов, продисконтированных под рыночную ставку на момент получения	(16,8)
Прочие эффекты	(2,7)
Убыток по МСФО	(94,3)

А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления

24 февраля 2022 г.



М.Г. Джотян
Главный бухгалтер

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
Публичного акционерного общества
Национальный банк «ТРАСТ»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств за 2021 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	
<p>По состоянию на 31 декабря 2021 г. совокупная балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет 241 673 млн рублей и приходится на инструменты, не обращающиеся на активном рынке (инструменты уровней 2 и 3 иерархии оценки справедливой стоимости). Группа проводит оценку стоимости данных активов с привлечением внутренних и независимых внешних специалистов по оценке. Используемые такими специалистами модели оценки содержат различные допущения и ненаблюдаемые исходные данные.</p> <p>В силу существенности величины финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также значительного применения профессионального суждения, оценка их справедливой стоимости представляет собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 5 «Использование оценок и суждений», Примечании 9 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и Примечании 22 «Оценка справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>В рамках аудиторских процедур мы проанализировали, на выборочной основе, использованные Группой модели оценки, а также источники существенных допущений, которые использовались для определения справедливой стоимости.</p> <p>Для выбранных нами индивидуально значимых активов мы привлекли наших специалистов по оценке для анализа обоснованности использованной методологии и допущений. Помимо этого, мы проверили отражение результатов переоценки справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Мы также изучили информацию в отношении справедливой стоимости финансовых активов Банка, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности</p>

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 «Принцип непрерывности деятельности» к консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что в отношении Публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ» действует План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочая информация, включенная в Отчет руководства

Прочая информация, полученная на дату аудиторского заключения, представляет собой Отчет руководства Банка за 2021 год. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2022 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2022 г. Банк не выполнял обязательные нормативы, кроме норматива мгновенной ликвидности (Н2), значение которого находилось в пределах лимита, установленного Банком России. Как указано в Примечании 7 «Управление капиталом» к консолидированной финансовой отчетности соблюдение обязательных нормативов в результате реализации мероприятий в рамках Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка не предусматривается.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2021 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2021 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка риска неполного получения возврата по активу, операционного риска и прочих рисков и управления такими рисками утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы установили, что в соответствии с внутренними документами Банка стресс-тестирование значимых рисков не предусмотрено. При этом, как указано в Примечании 6 «Система управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности, Банком проводилось стресс-тестирование объемов сборов по активам Банка. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2021 г. системы отчетности по значимым для Банка риску неполного получения возврата по активу, операционному риску и прочим рискам.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года, в отношении вопросов управления риском неполного получения возврата по активу, операционным риском и прочими рисками Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2021 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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

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



Мария Игнатьева,
действующая от имени ООО «Эрнст энд Янг»
на основании доверенности от 18 июня 2020 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108628)

24 февраля 2022 г.

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом лице

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

Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2021г.	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	8	11 658	10 288
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	241 673	292 405
Инвестиционная недвижимость	10	6 334	5 929
Прочие активы	11	2 416	2 102
Итого активы		262 081	310 724
Обязательства			
Депозиты, полученные от Банка России	12, 16	1 420 111	1 415 472
Текущие счета и депозиты клиентов	13	39 582	1 563
Оценочные обязательства	14, 21	4 540	1 682
Прочие обязательства	15	3 317	3 131
Итого обязательства		1 467 550	1 421 848
Собственные средства			
Акционерный капитал	17	1 013	1 013
Добавочный капитал		20 488	20 488
Положительная переоценка земли и зданий		260	447
Накопленные убытки		(1 227 230)	(1 133 072)
Итого дефицит собственных средств		(1 205 469)	(1 111 124)
Итого обязательства и собственные средства		262 081	310 724

Утверждено к выпуску и подписано 24 февраля 2022 г.

А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления



М. Г. Джотян
Главный бухгалтер

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

	<i>Примечания</i>	<i>2021 г.</i>	<i>2020 г.</i>
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	69 218	68 131
Чистая прибыль от операций с инвестиционной недвижимостью	10	559	395
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		910	753
Процентные расходы по депозитам Банка России, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12, 16, 22	(133 819)	(122 315)
Прочие процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(55)	(82)
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России	12, 16, 22	(16 808)	(2 569)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами		862	(5 348)
Восстановление резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		134	131
Создание оценочных обязательств	14	(3 766)	(751)
Прочие операционные доходы		798	1 025
Расходы на персонал	18	(6 943)	(5 239)
Расходы, связанные со взысканием задолженности, прочие общехозяйственные и административные расходы	19	(5 026)	(3 799)
Убыток до вычета налога на прибыль		(93 936)	(69 668)
Расход по налогу на прибыль	20	(409)	(522)
Убыток за год		(94 345)	(70 190)
Прочий совокупный доход/(расход) за год за вычетом налога на прибыль		-	4
Итого совокупный убыток за год		(94 345)	(70 186)

Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	2021 г.	2020 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		887	737
Проценты, выплаченные по депозитам Банка России	12, 16, 22	(8 168)	(12 811)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		867	(5 391)
Расходы на персонал выплаченные		(6 382)	(5 684)
Расходы, связанные со взысканием задолженности, прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(4 751)	(3 787)
Прочие доходы полученные		220	900
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с Планом участия	23	–	(93 357)
Чистые поступления по другим операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		155 746	80 612
Прочие активы		(287)	297
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Выпуск/(погашение) векселей		–	(2 152)
Выплаты по судебным искам	14	(908)	–
Прочие обязательства		(274)	1 105
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		136 950	(39 531)
Налог на прибыль уплаченный		(39)	(684)
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности		136 911	(40 215)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		–	(46)
Продажа инвестиционной недвижимости	10	2 554	3 394
Чистое поступление денежных средств в инвестиционной деятельности		2 554	3 348
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение депозитов от Банка России	12, 16	–	64 952
Погашение депозитов от Банка России	12, 16	(137 820)	(27 803)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(281)	(370)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от финансовой деятельности		(138 101)	36 779
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		1 364	(88)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		6	60
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	8	10 288	10 316
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода		11 658	10 288

Прилагаемые примечания 1-27 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

	<i>Примечания</i>	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Положительная переоценка земли и зданий</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Итого дефицит капитала</i>
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.		1 013	20 488	520	(1 073 500)	(1 051 479)
Убыток за год		-	-	-	(70 190)	(70 190)
Прочий совокупный доход						
Отрицательная переоценка земли и зданий		-	-	4	-	4
Итого совокупный убыток		-	-	4	(70 190)	(70 186)
Эффект от признания депозитов, полученных от Банка России, по справедливой стоимости	12, 16	-	-	-	10 541	10 541
Выбытие фонда переоценки		-	-	(63)	63	-
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		-	-	(14)	14	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.		1 013	20 488	447	(1 133 072)	(1 111 124)
Убыток за год		-	-	-	(94 345)	(94 345)
Итого совокупный убыток		-	-	-	(94 345)	(94 345)
Выбытие фонда переоценки		-	-	(175)	175	-
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		-	-	(12)	12	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 г.		1 013	20 488	260	(1 227 230)	(1 205 469)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Состав акционеров по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

	<u>31 декабря 2021 г.</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Центральный банк Российской Федерации	97,7039271%	97,7039271%
ПАО Банк «ФК Открытие»	1,3091645%	1,3091645%
ООО «РФПИ Управление инвестициями-19»	0,9869084%	0,9869084%
Акционеры-миноритарии	<0,0000001%	<0,0000001%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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

Состав органов управления Банка**Наблюдательный совет Банка**

По состоянию на 31 декабря 2021 г. в состав Наблюдательного совета Банка входили:

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

Правление Банка

Правление Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2021 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;
- ▶ Сучков Сергей Валерьевич – Член Правления;
- ▶ Лерман Филипп Александрович – Член Правления;
- ▶ Лелюх Владимир Анатольевич – Член Правления.

1.2 Основная цель

В 2018 году Банком России было принято решение о создании «Банка непрофильных активов» на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО) (далее по тексту под «Банком непрофильных активов» и «БНА» понимается Банк «ТРАСТ» (ПАО)). В настоящее время портфель БНА включает проблемные и непрофильные активы как самого Банка, так и первоначально принадлежавшие АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», АО Банк АБВ и другим финансовым организациям.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

1.2 Основная цель (продолжение)

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

Основными задачами деятельности Банка являются:

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

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

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

Для целей эффективной работы активы Банка сгруппированы в проекты, каждый из которых представляет собой комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на получение конкретных результатов по активу (совокупности активов) в течение установленного срока и в рамках выделенных ресурсов с привлечением сотрудников Банка, обладающих разносторонними навыками и знаниями (далее – «проект»).

1.3 Общая информация о Банке

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

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

Банк является материнской компанией Группы. При этом, как указано в Примечании 4, Банк в качестве инвестиционной организации консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. По состоянию на 31 декабря 2021 г. в Группу входит 307 неконсолидируемых дочерних и ассоциированных компаний (включая Паевые инвестиционные фонды), созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран (31 декабря 2020 г.: 295 неконсолидируемых дочерних и ассоциированных компаний). Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний на эти даты.

Перечень принадлежащих напрямую Банку дочерних и ассоциированных (зависимых) компаний и более детальная информация о них представлена в Примечании 24.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность (продолжение)

1.4 Взаимодействие с Банком России и ООО «УК ФКБС»

Основным акционером Банка является Банк России. Банк осуществляет свою деятельность на основании Плана участия.

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

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

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

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

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

2. Экономическая среда, в которой Банк и Группа осуществляют свою деятельность

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

Распространение пандемии коронавируса (COVID-19) и ограничительные меры, принимаемые многими странами, в том числе Российской Федерацией, оказывают давление на глобальную экономику, что снижает одновременно и производство, и спрос, влияет на поведение бизнеса и населения. Правительством и Банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

В течение 2021 года экономики большинства стран мира все еще находятся под влиянием факторов, связанных с распространением коронавирусной инфекции, однако восстановление российской и мировой экономики идет быстрее, чем ожидалось ранее. Вместе с тем, несмотря на восстановление в 2021 году, рост экономики остается неустойчивым. Баланс рисков остается значимо смещенным в сторону проинфляционных. Это привело к росту ключевой ставки с 4,25% до 8,5% (на 425 б.п.) с начала 2021 года на отчетную дату. Ситуация на финансовых и товарных рынках отличается нестабильностью, что является дополнительным источником неопределенности в оценках справедливых стоимостей активов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

2. Экономическая среда, в которой Банк и Группа осуществляют свою деятельность (продолжение)

На настоящий момент по-прежнему высока неопределенность длительности и масштаба пандемии, связанных с ней ограничительных мер, а также последствий для мировой и российской экономики. На 31 декабря 2021 г. Банк при определении справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принял во внимание всю доступную информацию, в том числе события, произошедшие после отчетной даты и до даты утверждения отчетности к выпуску (корректирующие события после отчетной даты в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»). При этом снижение покупательной способности и сокращение деловой активности, в случае обострения эпидемической ситуации в будущем, может привести к последующему обесценению активов, принадлежащих Банку.

3. Принцип непрерывности деятельности

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

- ▶ Банк России, являясь основным акционером Банка, предоставляет Банку финансирование для ведения деятельности. Более детальная информация о структуре акционеров и составе Наблюдательного совета приведена в Примечании 1.
- ▶ 14 марта 2018 г. Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Предусмотренные Планом участия меры обеспечат бесперебойную деятельность Банка по обслуживанию клиентов и исполнению имеющихся обязательств.
- ▶ В рамках реализации Плана участия, начиная с марта 2018 года, Банк России предоставил Банку депозиты под льготную ставку 0,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2021 г. совокупная задолженность по указанным депозитам составляет 1 583 333 млн рублей. Согласно Плану участия и условиям депозитных договоров данные депозиты подлежат возврату в 2023 году, срок погашения может быть пролонгирован по решению Банка России. Более детальная информация об условиях и сроках возврата данных депозитов приведена в Примечании 12.
- ▶ Банк России письмом в адрес Банка подтвердил, что Банк создан как БНА для управления портфелем проблемных и непрофильных активов в целях увеличения уровня возврата денежных средств по данным активам. В соответствии с данным письмом Банком России планируется осуществление Банком деятельности по работе с проблемными и непрофильными активами до конца 2023 года.

4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления консолидированной финансовой отчетности

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

Инвестиционная организация

Начиная со 2 июля 2018 г., в связи с обстоятельствами, указанными в Примечании 1, Банк отвечает определению инвестиционной организации в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», поскольку соответствует следующим критериям:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

4. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Инвестиционная организация (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Банк не обязан удовлетворять всем типичным характеристикам инвестиционной организации. Так, по состоянию на 31 декабря 2021 г., основные инвестиции Банка были получены от единственного инвестора в лице Банка России, который является контролирующим акционером Банка. Данный факт объясняется спецификой деятельности БНА, которая не подразумевает привлечение рыночных инвесторов для инвестирования в долевые или долговые инструменты Банка. Привлечение инвесторов планируется только для развития/продажи активов, находящихся в управлении БНА (см. Примечание 9). Несмотря на этот факт, руководство Банка уверено в том, что Банк является инвестиционной организацией.

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

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

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

5. Использование оценок и суждений

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Использование оценок и суждений (продолжение)

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

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

Для целей определения справедливой стоимости Банк выделяет следующие группы активов:

1) Оценка недвижимости

В данную группу включаются долговые и долевые инвестиции в компании (группы компаний), основными активами которых является недвижимое имущество, и оценка справедливой стоимости которых осуществлялась исходя из справедливой стоимости недвижимого имущества, включая имущество, находящееся в залоге у Банка и его дочерних и зависимых организаций (далее – «ДЗО»).

Активы данной группы представляют собой:

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

Активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке, либо на основе внутренней оценки, подготовленной специалистами Банка. По ряду объектов недвижимости активность на рынке не достаточна для получения информации о сопоставимых ценах для обычных сделок с аналогичными объектами недвижимости при определении справедливой стоимости недвижимости Банка.

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

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

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

2) Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Использование оценок и суждений (продолжение)

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

Активы данной группы представляют собой:

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

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

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

3) Котируемые финансовые активы

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

Более подробная информация по оценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая информацию о значительных ненаблюдаемых данных и анализ чувствительности, приведены в Примечании 22.

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

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение налогооблагаемой прибыли осуществляется на основании данных налогового учета, которые отличаются от данных бухгалтерского учета.

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 в соответствии с Планом участия, а также понесенные Банком значительные убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим активы по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

Судебные иски

Руководство Группы применяет существенные суждения при оценке и отражении в учете резервов и рисков возникновения условных обязательств, связанных с существующими судебными делами и прочими неурегулированными претензиями, которые должны быть урегулированы путем переговоров, посредничества, арбитражного разбирательства или государственного регулирования, а также других условных обязательств. Суждение руководства необходимо при оценке вероятности удовлетворения иска против Группы или возникновения обязательства, а также при определении возможной суммы окончательного урегулирования. Вследствие неопределенности, внутренне присущей процессу оценки, фактические убытки могут отличаться от первоначальной оценки резерва. Такие оценки могут изменяться по мере поступления новой информации, как от собственных специалистов, если такие есть, так и от сторонних консультантов, например, юридических фирм.

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам признаются как прочие долгосрочные вознаграждения в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» с учетом наилучшей имеющейся оценки вероятности их выплаты и отражаются в отчете о прибылях и убытках на основании процедур систематического и рационального распределения.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками

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

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

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

В связи с этим, управление рисками в Банке также преследует цель обеспечения максимизации возврата по активам, включая дочерние общества, что достигается, в том числе, за счет:

- ▶ наличия системы распределения полномочий и лимитов по принимаемым решениям в рамках утверждения стратегий работы с активами и сделок;
- ▶ экспертизы всех сделок через независимые подразделения (подразделения рисков, финансовый департамент, юридический департамент и департамент безопасности) перед принятием решений уполномоченными органами Банка (далее – «УОБ»);
- ▶ привлечения профессиональных независимых оценочных компаний при формировании стратегии работы с активами и при непосредственной реализации активов/залогов;
- ▶ своевременного и качественного мониторинга исполнения решений УОБ;
- ▶ распределения функционала между подразделениями Банка (принимающими риск и его контролирующими), чтобы избежать конфликта интересов;
- ▶ тщательных проверок кандидатов на руководящие должности как в Банке, так и в ДЗО;
- ▶ привлечение независимого организатора торгов, проведение открытых конкурентных процедур (торгов) при реализации активов.

С целью управления рисками и капиталом Наблюдательным советом Банка 28 марта 2019 г. утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО), которая с учетом изменений, утвержденных решением Наблюдательного совета от 1 октября 2020 г., определяет стратегию управления рисками банковской группы Банка «ТРАСТ» (ПАО). Стратегия разработана с учетом особенностей деятельности Банка, а именно: капитал Банка отрицательный и в соответствии с планируемой деятельностью Банка не предполагается его восстановление; в соответствии с Планом участия соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, не предусматривается.

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

Инструментом реализации качественных требований к системе управления рисками в рамках Указания № 3624-У являются, в том числе, стресс-тесты объемов сбора по активам Банка. При этом Банк на регулярной основе осуществляет стресс-тестирование стратегий работы с проектами. Результаты стресс-тестирования представлялись на рассмотрение коллегиальных органов Банка.

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

1. Риск неполучения / не полного получения возврата по активу:
 - ▶ Риск выбора неоптимальной стратегии.
 - ▶ Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту.
 - ▶ Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса.
 - ▶ Макроэкономический риск.
 - ▶ Отраслевой риск.
 - ▶ Кредитный риск (дофинансирование/реструктуризация/кредитование третьих лиц под покупку недвижимости у Банка или дочерних компаний Банка, предоставление рассрочки под продажу активов Банком или дочерними компаниями Банка).
 - ▶ Риск некорректной оценки предмета залога/актива.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

2. Операционный риск:

- ▶ Риск, связанный с технологическими сбоями у компаний-должников, ведущих к неисполнению согласованной стратегии по проекту.
- ▶ Риск, связанный с неполным комплектом кредитно-обеспечительной документации.
- ▶ Инфраструктурный риск.
- ▶ Риск персонала.
- ▶ Риск внешнего мошенничества.
- ▶ Риск внутреннего мошенничества.

3. Прочие риски:

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

6.1 Риск неполучения / не полного получения возврата по активу

6.1.1 Риск выбора неоптимальной стратегии

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

6.1.2 Риск, связанный с неисполнением стратегии по проекту

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

6.1.3 Риск изменения стратегии поведения собственников/бенефициаров бизнеса

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

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

6.1.4 Макроэкономический риск

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

- ▶ ухудшение геополитической ситуации;
- ▶ введение новых санкции против российских компаний, граждан или РФ в целом;
- ▶ снижение инвестиционного рейтинга РФ;
- ▶ обесценение национальной валюты;
- ▶ существенное снижение цены на нефть;
- ▶ существенное увеличение ключевой ставки ЦБ РФ и прочее.

Данные события находятся вне контроля как Банка, так и заемщиков/ДЗО и не могут быть спрогнозированы с достаточной степенью точности, что существенно снижает возможности Банка по хеджированию и митигации данного риска. При этом, как показала практика в 2008, 2014 и 2020-2021 годах, эффект от реализации данного риска может оказать существенный эффект не только на Банк, но и на всю банковскую систему РФ в целом.

6.1.5 Отраслевой риск

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

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

6.1.6 Кредитный риск

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

Принятие кредитного риска связано со следующими типами сделок:

- ▶ кредитованием под покупку недвижимости у Банка;
- ▶ предоставлением рассрочки при продаже активов Банка третьим лицам;
- ▶ кредитованием в целях завершения строительства объекта недвижимости, который находится в высокой степени готовности;
- ▶ предоставлением оборотного капитала заемщику для расчетов с бюджетом и сотрудниками либо для финансирования закупки сырья и материалов для возобновления операционной деятельности и поддержания производственного цикла;
- ▶ проведением операций по реструктуризации имеющихся кредитных сделок.

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

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

В случае реструктуризации кредитный риск возникает, если в дальнейшем заемщик не может вернуть (полностью либо частично) реструктуризированный долг Банку в связи с продолжающимся ухудшением финансового состояния заемщика.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

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

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

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

Система управления кредитным риском в Банке включает в себя:

- ▶ разработку критериев, которым должны удовлетворять заемщики и соответствующие группы связанных компаний, основанные на оценке финансового состояния, величины долговой нагрузки, объема условных обязательств, факторов кредитной истории;
- ▶ проведение регулярного мониторинга финансового положения и долговой нагрузки заемщиков;
- ▶ разработку и проведение регулярной актуализации методик оценки финансового положения контрагентов и бизнес-планов проектов;
- ▶ распределение полномочий по принятию решений между УОБ и установление лимитов компетенций;
- ▶ проведение экспертизы сделки со стороны независимых подразделений Банка до принятия решения на УОБ;
- ▶ получение дополнительного обеспечения в рамках дофинансирования сделки и оценка имущества независимыми оценочными компаниями;
- ▶ проведение регулярного анализа финансовых показателей заемщиков/ДЗО;
- ▶ привлечение независимых отраслевых экспертов в Советы Директоров ДЗО;
- ▶ одобрение стратегий развития ДЗО на УОБ Банка и регулярный контроль их выполнения;
- ▶ проведение детального анализа бизнес-плана заемщика и сравнение стратегии по реструктуризации с другими стратегиями по возвратности актива.

6.1.7 Риск некорректной оценки предмета залога/актива

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

Примерами реализации данного риска могут являться:

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

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

- ▶ формирование списка аккредитованных компаний, которые могут быть привлечены Банком для выполнения оценки предметов залога/актива. В данный список входят, в том числе лидеры рынка с большим опытом работы по аналогичным задачам, например, компании «большой четверки» аудиторских компаний, крупнейшие компании в области недвижимости (компании первой и второй категории);
- ▶ одобрение списка аккредитованных компаний Наблюдательным советом (в части первой и второй категории компаний) и Комиссией по оценке коммерческих предложений (в части третьей категории компаний);
- ▶ функционирование независимого от бизнес-подразделений Банка самостоятельного структурного подразделения Службы оценки залогов и активов, в задачи которого входит взаимодействие с оценочными компаниями в рамках проведения рыночной оценки, в том числе, в части контроля качества предоставляемых в Банк отчетов об оценке;
- ▶ применение открытых конкурентных процедур (торгов) и привлечение независимого организатора торгов при реализации активов.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.2 Операционный риск

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

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

Эти риски снижаются следующими действиями Банка:

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

6.2.2 Риск, связанный с кредитно-обеспечительной документацией

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

Система управления данным риском включает в себя:

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

6.2.3 Инфраструктурный риск

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

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

В тех случаях, когда изначальные данные, содержащиеся в портфелях присоединяемых банков / банков cedentov, были некорректными или неполными, это затрудняло идентификацию и восстановление этих данных.

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

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

6.2.4 Риск персонала

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.2 Операционный риск (продолжение)

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ найм квалифицированных сотрудников, обладающих компетенциями наиболее близкими к задачам Банка;
- ▶ наличие системы мотивации, отражающей специфику деятельности Банка, которая бы позволила привлекать и удерживать наиболее ценных сотрудников;
- ▶ разработка внутренних регламентов, обеспечивающих наличие механизмов контроля исполнения процедур;
- ▶ применение принципа двойного контроля при принятии решений, осуществлении ключевых сделок, при учете, обработке данных, а также последующего контроля.

6.2.5 Риск внешнего мошенничества

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

Примерами такого риска могут служить:

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

В качестве инструментов для минимизации данного риска Банк использует:

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

6.2.6 Риск внутреннего мошенничества

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

Примерами такого риска могут служить:

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

- ▶ распределение полномочий по принятию решений и совершению сделок, коллегиальность принятия всех решений в Банке;
- ▶ внедрение системы проверки контроля и верификации при совершении сделок;
- ▶ утверждение ключевого персонала ДЗО на комиссии по кадрам;
- ▶ проверку со стороны департамента безопасности всех сотрудников Банка и руководства ДЗО;
- ▶ ежемесячный контроль со стороны Банка за исполнением бюджета;
- ▶ реализацию имущества и активов через открытые конкурентные процедуры (торги, конкурсы, аукционы и прочие);
- ▶ привлечение независимых оценочных компаний.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)**6.3 Прочие риски****6.3.1 Рыночный риск**

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

Валютный риск

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

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

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

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

В нижеследующей таблице отражена экономическая ОВП Банка в миллионах российских рублей по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	31 декабря 2021 г.	
	Доллар США (рублевый эквивалент)	Евро (рублевый эквивалент)
Активы	3 679	70
Обязательства	–	–
Чистая балансовая позиция	3 679	70
Влияние производных финансовых инструментов	(3 637)	(70)
Итого ОВП	42	–

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Банка к изменению курсов иностранных валют на 31 декабря 2021 г. и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов иностранных валют может быть представлен следующим образом:

	Чистая прибыль/ (убыток)	Собственные средства
20% рост курса доллара США	8	8
20% снижение курса доллара США	(8)	(8)
20% рост курса евро	–	–
20% снижение курса евро	–	–

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

Анализ чувствительности чистой прибыли/убытка и собственных средств Банка к изменению курсов иностранных валют на 31 декабря 2020 г. и упрощенного сценария 20% снижения или роста курсов иностранных валют может быть представлен следующим образом:

	Чистая прибыль/ (убыток)	Собственные средства
20% рост курса доллара США	23	23
20% снижение курса доллара США	(23)	(23)
20% рост курса евро	8	8
20% снижение курса евро	(8)	(8)

6.3.2 Правовой риск

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

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

Информация о сформированных оценочных резервах и об условных обязательствах, возникающих в связи с судебными разбирательствами, приведена в Примечании 21.

6.3.3 Кредитный риск по казначейским операциям

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

6. Система управления рисками (продолжение)

6.3 Прочие риски (продолжение)

6.3.4 Регуляторный риск

Данный риск связан с возникновением у Банка, а также его ДЗО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка или ДЗО), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Для минимизации данного риска в Банке создано самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль – Служба внутреннего контроля Банка, которому предоставлены полномочия по выявлению регуляторного риска, направлению в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и другими внутренними документами Банка. Банк постоянно совершенствует свои подходы к идентификации, анализу и управлению регуляторным риском.

6.3.5 Риск потери деловой репутации

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

Для целей снижения риска используются следующие меры:

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

6.3.6 Риск утечки конфиденциальной информации

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

Система управления данным риском в Банке включает в себя:

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

6.4 Риск ликвидности

Данный риск связан с возможной неспособностью Банка исполнить обязательства перед своими кредиторами. Риск ликвидности, будучи одним из ключевых в классической кредитной организации, в Банке является незначимым, так как пассивы Банка представлены в основном депозитами, полученными от Банка России, который является материнской компанией Банка, со сроком погашения в 2023 году.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

На стороне Банка управление этим риском подразумевает ежедневный контроль обязательных нормативов Н2 (норматив мгновенной ликвидности) и Н3 (норматив текущей ликвидности), а также еженедельный прогноз ликвидности на горизонте до 1 года. Прогноз основывается на плановых данных Бизнес-плана Банка и актуальных показателях его исполнения. По состоянию на 31 декабря 2021 г. значение норматива Н2 составило 16,1% (31 декабря 2020 г.: 35,2%), значение норматива Н3 составило 26,1% (31 декабря 2020 г.: 107,7%).

В случае нехватки ликвидности в ДЗО, Банк может использовать имеющуюся ликвидность для ее предоставления ДЗО. Контроль Банка над платежной позицией и исполнением бюджета ДЗО происходит на ежемесячной основе.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2021 г. в разрезе ожидаемых сроков погашения:

	31 декабря 2021 г.				
	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	11 658	-	-	-	11 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	241 673	241 673
Прочие финансовые активы	-	-	-	1 653	1 653
Итого финансовые активы	11 658	-	-	243 326	254 984
Обязательства					
Депозиты, полученные от Банка России	-	-	1 420 111	-	1 420 111
Текущие счета и депозиты клиентов	39 582	-	-	-	39 582
Прочие финансовые обязательства	2 054	378	109	-	2 541
Итого финансовые обязательства	41 636	378	1 420 220	-	1 462 234
Чистый разрыв ликвидности	(29 978)	(378)	(1 420 220)	243 326	(1 207 250)
Накопленное расхождение	(29 978)	(30 356)	(1 450 576)	(1 207 250)	

В связи с тем, что финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как правило, являются обесцененными, они не отражены в таблице выше в соответствии с договорными денежными потоками (для долговых инструментов). Планируется, что Банк завершит основную работу с портфелем активов, отраженных по статье финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, до конца 2023 года.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. в разрезе ожидаемых сроков погашения:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Нижеследующая таблица отражает финансовые обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	31 декабря 2021 г.				Суммарная величина оттока
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	
Финансовые обязательства					
Депозиты, полученные от Банка России	–	1 910	5 836	1 586 218	1 593 964
Текущие счета и депозиты клиентов	–	39 582	–	–	39 582
Прочие финансовые обязательства	–	2 054	378	109	2 541
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	–	43 546	6 214	1 586 327	1 636 087
Внебалансовые обязательства кредитного характера	21 798	–	–	–	21 798

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

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

6.5 Система распределения полномочий и лимитов

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

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

7. Управление капиталом

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

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

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

В течение календарных годов, закончившихся 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г., Банк не соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк является банком, основным акционером которого является Банк России, и ведет свою деятельность на основании Плана участия. Реализация мероприятий в рамках Плана участия позволяет обеспечить бесперебойную деятельность Банка.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

8. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Наличные денежные средства	11	15
Корреспондентские счета типа «Ностро» в Банке России	157	559
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	40	41
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	494	55
Краткосрочные депозиты в российских банках с государственным участием	10 956	9 618
Итого денежные и приравненные к ним средства	11 658	10 288

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

Российские банки, в которых размещены денежные средства, принадлежат государству, поэтому являются для Банка связанными сторонами. Банк в связи со спецификой своей деятельности не осуществляет существенных операций с государственными компаниями за исключением банковских счетов, которые раскрыты выше и операций, указанных в информации по операциям со связанными сторонами в Примечании 23.

Все остатки денежных и приравненных к ним средств отнесены к Стадии 1 в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*». Величина резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним является незначительной.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 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, или являются результатом последующей модификации данных активов.

Основными задачами деятельности Банка по работе с активами являются:

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

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 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	27 266	76 353
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	60 558	91 165
Итого инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	87 824	167 518
Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании		
Долевые инструменты	75 757	24 373
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	46 191	71 259
Итого инвестиции в подконтрольные и зависимые компании	121 948	95 632
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью		
Долевые инструменты	13 660	18 472
Долговые инструменты и кредиты, выданные клиентам	18 241	10 783
Итого инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	31 901	29 255
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241 673	292 405

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

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 и ведется в рамках как дефолтных, так и недефолтных стратегий работы. По сценариям работы данная группа активов разделяется на активы со сценариями реструктуризации предоставленного финансирования, сценариями взыскания и реализации активов.

Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании

Данные активы представляют собой долговые и долевые инвестиции в компании, по которым у Банка есть операционный контроль или существенное влияние.

Основная задача Банка по работе с данными активами заключается в повышении их операционной эффективности и инвестиционной привлекательности и, как следствие, рыночной стоимости компаний, с целью последующей продажи рыночным инвесторам. Работа Банка по данной группе активов ведется преимущественно в рамках недефолтных стратегий работы.

Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью

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

Основная задача Банка по работе с данными активами заключается в управлении портфелями недвижимости для повышения эффективности их деятельности и, как следствие, их рыночной стоимости с целью последующей продажи рыночным инвесторам. Работа Банка по данной группе активов ведется преимущественно в рамках недефолтных стратегий работы.

Сценарии работы, применяемые Банком в отношении отдельных проектов (активов)

При разработке и реализации стратегий по проектам Банк придерживается следующих основных принципов:

- ▶ прозрачность – открытость и доступность информации о применяемых методах и подходах по всей совокупности активов, обеспечение открытых и публичных процедур по реализации активов, в том числе, использование доступных для потенциальных покупателей способов раскрытия информации о реализации активов с учетом соблюдения требований законодательства РФ;
- ▶ рыночный характер;
- ▶ эффективность – максимизация доходов при реализации активов по максимально возможной цене и минимизация расходов за счет снижения затрат на содержание активов, экономически обоснованная реализация активов; предотвращение потери стоимости активов (своевременная реализация активов, защита прав и интересов Банка перед совладельцами активов (при наличии) и третьими лицами);
- ▶ централизация функций координации и контроля за реализацией мероприятий по проекту;
- ▶ учет индивидуальных особенностей актива и характеристик должников при выборе стратегии, сценариев, методов и форм работы.

В целях реализации проекта утверждается недефолтная либо дефолтная стратегия, в рамках которых реализуются различные виды сценариев (по проекту может быть разработана и утверждена стратегия, включающая одновременно несколько различных сценариев).

Недефолтная стратегия применяется, когда состояние проекта в целом позволяет поддерживать, сохранять, развивать активы с целью их дальнейшей продажи и извлечения прибыли. При выявлении негативных факторов и необходимости применения процессуальных инструментов (к примеру, с целью взыскания задолженности и т.п.) в отношении отдельных активов может реализовываться дополнительный сценарий взыскания: исковое производство, банкротство и/или уголовное преследование, ликвидация и т.п.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Сценарии работы, применяемые Банком в отношении отдельных проектов (активов) (продолжение)

Дефолтная стратегия применяется, когда состояние проекта или активов не позволяет осуществить возврат задолженности без применения процессуальных инструментов по взысканию, защите (восстановлению) состояния активов и (или) прав и законных интересов Банка. Вместе с тем, с целью поддержания устойчивости состояния проекта в целом и управления активами в рамках дефолтной стратегии могут быть реализованы такие дополнительные сценарии как: реструктуризация, управление, развитие, реализация и т.п.

Реструктуризация предоставленного финансирования

В рамках сценария реструктуризации Банком осуществляется работа с задолженностью компаний, работающих в различных отраслях экономики.

В рамках реализации данного сценария 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 оценочных компаний;
- ▶ инвентаризацию кредитно-обеспечительной документации и, в случае необходимости, проведение мероприятий по восстановлению документации;
- ▶ предварительный анализ и оценку потенциальных поступлений по активам;
- ▶ разработку стратегии реструктуризации проекта с целью обеспечения максимальных сборов;
- ▶ разработку совместно с заемщиками стратегии, бизнес-плана и финансовых моделей деятельности компаний;
- ▶ мероприятия по восстановлению стоимости актива с привлечением внутренних подразделений и внешних консультантов, а также расследование правонарушений и взыскание с предыдущего руководства и собственников;
- ▶ работу с заемщиком по полному погашению долга, а также поиск рыночных инвесторов для рефинансирования задолженности перед Банком;
- ▶ мероприятия по регулярному мониторингу финансово-хозяйственной деятельности заемщиков / лиц, предоставляющих обеспечение исполнения обязательств, и план/факта исполнения финансовых моделей, утвержденных в рамках стратегий;
- ▶ организацию и контроль реализации утвержденных стратегий и сценариев работы 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, в том числе, с остановкой производственной деятельности заемщика (только при наличии операционного контроля над компанией).

Реструктуризация задолженности подразумевает улучшение качества обеспечения по сделке за счет оформления дополнительного обеспечения (залог, поручительство, гарантия, иное) и/или нормализацию платежной дисциплины заемщика.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Сценарии работы, применяемые Банком в отношении отдельных проектов (активов) (продолжение)

Банк допускает конвертацию долга в капитал, если это позволяет Банку получить корпоративный и операционный контроль, присутствие органов управления заемщика или других его коллегиальных органах и повышает влияние Банка на заемщика. В том случае, если конвертация долга в капитал приводит к получению операционного контроля над бизнесом, данный актив управляется в рамках сценария управления / развития актива для повышения операционной эффективности компании и, как следствие, ее рыночной стоимости, либо осуществляется продажа инвестиции текущим бенефициарам или рыночным инвесторам.

Взыскание

Основным направлением деятельности в рамках сценария взыскания является работа по принудительному взысканию проблемной задолженности с должников (заемщиков и лиц, обеспечивающих исполнение обязательств заемщиков) и контролирующих их лиц в соответствии с индивидуально разработанной для каждого актива стратегией и сценарием работы.

Работа с активом в рамках дефолтной стратегии и данного сценария 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 сценария 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;
- ▶ инициирование уголовного преследования предыдущего руководства и бенефициаров бизнеса при выявлении признаков состава преступлений.

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

С целью максимизации погашения задолженности Банком могут проводиться следующие мероприятия:

- ▶ работа по получению сведений об имуществе, имеющемся у бенефициаров бизнеса и их близкого круга лиц, а также имущества самого должника, которое не входит в периметр проекта (должника);
- ▶ оценка имущества, принадлежащего должникам, в том числе с привлечением независимых оценочных компаний;
- ▶ 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;
- ▶ проведение департаментом безопасности целевых проверок и расследований на предмет наличия в действиях должностных лиц должника и его бенефициаров признаков состава преступлений, направленных на хищение предоставленных кредитных ресурсов;
- ▶ работа с собственниками с целью досудебного урегулирования задолженности, а также погашения задолженности за счет активов, контролируемых бенефициарами, не являющихся обеспечением по требованиям Банка;
- ▶ привлечение независимых консультантов и юристов для помощи в отстаивании позиции Банка в судах, в т.ч. в иностранных юрисдикциях.

Реализация

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Сценарии работы, применяемые Банком в отношении отдельных проектов (активов) (продолжение)

Методы работы с данными активами включают:

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

Стратегии работы, применяемые Банком в отношении подконтрольных компаний и активов

Управление/развитие актива

В рамках сценария управления/развития актива Банк осуществляет работу с компаниями, осуществляющими деятельность в различных 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.

Методы 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 оценочных компаний;
- ▶ разработку, совместно с руководством подконтрольных компаний, бизнес-плана и детальной стратегии развития самого актива;
- ▶ проведение мероприятия по восстановлению стоимости актива с привлечением подразделений Банка и внешних консультантов, включая расследование фактов мошенничества и процедуру взыскания задолженности с предыдущего руководства и собственников;
- ▶ контроль над реализацией стратегии развития;
- ▶ выход из актива.

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

Управление недвижимостью

В рамках работы с недвижимым имуществом осуществляется и контроль над деятельностью дочерних компаний Банка, имеющих на балансе недвижимость (включая паевые инвестиционные фонды), 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 возврата денежных средств.

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Методы работы с активами могут включать:

- ▶ комплексный аудит и оценку имущества, в том числе с привлечением независимых консультантов и оценочных компаний, проведение due diligence (DD) независимыми подразделениями Банка и/или с привлечением независимых консультантов, проведение инвентаризации активов;
- ▶ 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/или его реализации;
- ▶ в случае необходимости, привлечение управляющих компаний для повышения операционной эффективности и прозрачности деятельности объектов и, как результат, увеличения чистого операционного дохода;
- ▶ получение необходимой разрешительной документации и достройку объектов незавершенного строительства;
- ▶ определение механизма продажи и формирование лотов, обеспечивающих наиболее эффективную продажу (продажу по максимальной цене и в оптимальные сроки);
- ▶ продажу готовых объектов и земельных участков путем открытого экспонирования на рынке для максимального охвата потенциальных покупателей, привлечения независимого организатора торгов и проведения открытых конкурентных процедур (торгов) для целей реализации активов по максимальной цене.

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Инвестиции в компании, в отношении которых у Банка отсутствует контроль или существенное влияние	87 824	167 518
Недвижимость и аренда	31 155	44 175
Нефть и газ	30 191	27 740
Строительство	8 834	17 518
Финансы, инвестиции, лизинг	8 087	51 242
Промышленность	2 998	6 423
Сельское хозяйство	2 641	7 613
Сфера услуг	2 173	7 883
Торговля	1 610	3 638
Транспорт	135	1 286
Инвестиции в подконтрольные и зависимые компании	121 948	95 632
Финансы, инвестиции, лизинг	40 607	3 115
Строительство	39 189	21 059
Промышленность	21 709	54 407
Сельское хозяйство	19 118	10 253
Нефть и газ	1 325	6 798
Инвестиции в подконтрольные компании – управление недвижимостью	31 901	29 255
Недвижимость и аренда	31 901	29 255
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	241 673	292 405

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. влияние обеспечения при оценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составило 62 887 млн рублей (31 декабря 2020 г.: 73 559 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2021 г., в случае отсутствия обеспечения, справедливая стоимость указанных активов была бы ниже на 62 887 млн рублей (31 декабря 2020 г.: 73 559 млн рублей).

Весь финансовый результат до налогообложения 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. Налоги на дивиденды, на проценты по ценным бумагам (при наличии), на прибыль и аналоги отражаются в составе строки «Расход по налогу на прибыль» отчета о прибылях и убытках. В 2021 году Банком была получена прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 69 218 млн рублей (2020 год: прибыль 68 131 млн рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 23.

10. Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. инвестиционная недвижимость представляет собой объекты недвижимости, принятые на баланс самого Банка (в том числе, в рамках работы с залогами и ДЗО) с целью максимизации сборов по данным активам, либо объекты недвижимости, которые ранее использовались в основной деятельности Банка и были переведены в категорию инвестиционная недвижимость в связи со сворачиванием филиальной сети и освобождением офисов Банка.

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

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

Тип инвестиционной недвижимости	Место нахождения	Цель	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
			Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
Офисная недвижимость	Россия, г. Москва	Сдача в аренду / продажа	2 268	2 506
Торговая, офисная и жилая недвижимость	Регионы РФ, кроме Москвы	Сдача в аренду / продажа	1 948	2 695
Земля	Регионы РФ	Продажа	2 118	728
			6 334	5 929

В таблице ниже представлена информация об изменении в составе инвестиционной недвижимости за 2021 год и за 2020 год:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Справедливая стоимость на начало года	5 929	7 543
Получено в качестве отступного	2 460	1 644
Выбытие	(2 554)	(3 394)
Перевод между категориями (из состава основных средств)	156	230
Переоценка	343	(94)
Справедливая стоимость на конец года	6 334	5 929

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

10. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

В течение 2021 года Банк признал 559 млн рублей в качестве дохода от инвестиционной недвижимости, который состоит из 216 млн рублей дохода от сдачи в аренду и 343 млн рублей увеличения справедливой стоимости (2020 год: 395 млн рублей доход от инвестиционной недвижимости, который состоит из 489 млн рублей дохода от сдачи в аренду и 94 млн рублей уменьшения справедливой стоимости).

Инвестиционная недвижимость включает активы в форме права пользования, которые по состоянию на 31 декабря 2021 г. составили 51 млн рублей (на 31 декабря 2020 г. 493 млн рублей).

11. Прочие активы

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы	1 653	982
Гарантийные взносы в рамках судебных процессов	805	635
Обязательные резервы в Банке России	441	239
Прочие	407	108
Прочие нефинансовые активы	763	1 120
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	597	1 005
Авансы выданные и прочие	166	115
Итого прочие активы	2 416	2 102

12. Депозиты, полученные от Банка России

В таблице ниже приведена детальная информация по депозитам, полученным от Банка России, по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Дата получения	Срок погашения	Процентная ставка (по договору)	Сумма депозита	Балансовая стоимость
Депозиты, полученные Банком				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	286 918	258 384
28 июня 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	10 200	9 118
29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	8 279	7 295
18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	23 240	20 387
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	30 546	26 785
20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	3 000	2 631
Депозиты, полученные АО «РОСТ БАНК» до присоединения к Банку				
15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	779 700	702 159
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	28 129	25 144
Депозиты, приобретенные путем присоединения АО «Банк Открытие Специальный» к Банку				
8 ноября 2018 г.	8 ноября 2023 г.	0,50%	45 750	38 937
Депозиты, полученные АО Банк «АВБ» до присоединения к Банку				
6 апреля 2018 г.	6 апреля 2023 г.	0,50%	83 324	74 921
28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	250 000	223 655
28 июня 2018 г.	28 июня 2023 г.	0,50%	34 247	30 695
			1 583 333	1 420 111

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12. Депозиты, полученные от Банка России (продолжение)

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

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

Депозиты от Банка России были получены Банком в 2018-2020 годах (в том числе при присоединении других банков) под льготную ставку 0,5% годовых. В соответствии с МСФО они были продисконтированы под ставку 7,12-9,67% на дату признания на балансе Банка. Доход от первоначального признания и пролонгации данных депозитов был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств.

В декабре 2020 года Банком был получен депозит от Банка России для целей приобретения активов в соответствии с Планом участия на сумму 64 952 млн рублей под льготную ставку 0,5% годовых, 11 999 млн рублей из этого депозита не были использованы и были возвращены в декабре 2020 года. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под ставку 7,12%. Доход от первоначального признания составил 10 541 млн рублей и был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств. Указанный депозит был полностью погашен в 2021 году. В течение 2020 года Банк досрочно погасил один из депозитов Банка России на общую сумму 15 804 млн рублей, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 2 569 млн рублей.

В течение 2021 года Банк досрочно погасил депозиты Банка России на общую сумму 137 820 млн рублей, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 16 808 млн рублей, который был отражен в отчете о прибылях и убытках по статье «Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России».

13. Текущие счета и депозиты клиентов

	2021 г.	2020 г.
Текущие счета и депозиты клиентов	39 582	1 563

В состав текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 г. включена сумма 38 073 млн рублей, представляющая собой остатки на текущих счетах неконсолидируемых дочерних компаний. Данная сумма не была сальдирована с соответствующими активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с учетом инвестиций в данные компании по справедливой стоимости в результате применения Банком исключения для инвестиционных организаций (Примечание 4).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

14. Оценочные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2021 г. руководством Банка был создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 4 540 млн рублей (31 декабря 2020 г.: 1 682 млн рублей), преимущественно связанный с судебными разбирательствами в отношении правоотношений, возникших до начала работы Банка в качестве БНА в июле 2018 года.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва на возможные потери под условные обязательства некредитного характера за 2021 и 2020 годы:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Оценочные обязательства на начало года	1 682	931
Создание оценочных обязательств	3 766	751
Суммы, выплаченные за счет ранее сформированного резерва	(908)	-
Оценочные обязательства по состоянию на конец года	4 540	1 682

15. Прочие обязательства

	<u>31 декабря 2021 г.</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Прочие финансовые обязательства	2 541	1 738
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	2 041	1 480
Обязательства по прочим операциям	500	258
Прочие нефинансовые обязательства	776	1 393
Обязательства по аренде	444	668
Авансы полученные	228	212
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	104	491
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	22
Итого прочие обязательства	3 317	3 131

16. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Депозиты, полученные от Банка России</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	1 276 791
Получение депозита от Банка России	64 952
Эффект от признания депозитов, полученных от Банка России	(10 541)
Погашение основного долга	(27 803)
Погашение процентов	(12 811)
Эффект от досрочного погашения	2 569
Начисленные проценты	122 315
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	1 415 472
Погашение основного долга	(137 820)
Погашение процентов	(8 168)
Эффект от досрочного погашения	16 808
Начисленные проценты	133 819
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	1 420 111

17. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 013 265 310 рублей и разделен на 4 691 564 693 732 490 757 606 830 штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/4 630 144 393 014 393 рубля каждая.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

18. Расходы на персонал

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	5 039	4 443
Налоги и отчисления по краткосрочным вознаграждениям сотрудников	1 018	796
Долгосрочное вознаграждение (включая налоги и отчисления)	886	–
Итого расходы на персонал	<u>6 943</u>	<u>5 239</u>

В 2021 году Наблюдательным советом Банка утверждена концепция долгосрочного премирования сотрудников Банка, включая членов Правления. В соответствии с данной концепцией выплаты в рамках долгосрочного премирования напрямую зависят от выполнения стратегических планов по сборам от портфеля проблемных и непрофильных активов. Размер выплат определен в соответствии с утвержденной концепцией и принятыми на основании нее решениями органов управления Банка. Вознаграждение по программе долгосрочного премирования включено в сумму расходов на персонал за 2021 год.

19. Расходы, связанные со взысканием задолженности, прочие общехозяйственные и административные расходы

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Расходы, связанные со взысканием задолженности и реализацией активов	3 812	2 581
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	300	371
Профессиональные услуги	277	218
Информационные технологии и связь	264	338
Налоги, отличные от налога на прибыль	147	98
Коммунальные услуги и ремонт	67	53
Охрана	29	45
Прочие	130	95
Итого расходы, связанные со взысканием задолженности, прочие общехозяйственные и административные расходы	<u>5 026</u>	<u>3 799</u>

20. Налог на прибыль

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	409	522
Расход по отложенному налогу на прибыль	–	–
Итого расход по налогу на прибыль	<u>409</u>	<u>522</u>

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В 2021 году для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2020 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (13%).

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

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Убытки до налогообложения	(93 936)	(69 668)
Ставка по налогу на прибыль, установленная российским законодательством	20%	20%
Теоретический возврат по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, установленной российским законодательством	(18 787)	(13 934)
Изменения в непризнанном отложенном налоговом активе	(9 981)	(10 051)
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за вычетом доходов, не облагаемых налогом	918	1 588
Амортизация экономической выгоды от получения депозитов от Банка России	28 492	23 298
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(233)	(379)
Итого расход по налогу на прибыль	<u>409</u>	<u>522</u>

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

20. Налог на прибыль (продолжение)

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.

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

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

Движение временных разниц за 2021 год представлено в таблице ниже:

	<i>Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.</i>	<i>Относящийся к прибыли или убытку</i>	<i>Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 г.</i>
Налоговый эффект от вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц			
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	101 985	185	102 170
Переоценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	139 254	(9 886)	129 368
Прочие	917	(280)	637
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль	242 156	(9 981)	232 175
Непризнанный отложенный налоговый актив	(242 156)	9 981	(232 175)
Чистые признанные обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-

Движение временных разниц за 2020 год представлено в таблице ниже:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

21. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2021 г. руководством Банка был создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 4 540 млн рублей (31 декабря 2020 г.: 1 682 млн рублей), преимущественно связанный с судебными разбирательствами в отношении правоотношений, возникших до начала работы Банка в качестве БНА в июле 2018 года.

По состоянию на отчетную дату к Банку были предъявлены иски по оспариванию прав собственности на ряд принадлежащих Банку активов и по взысканию с Банка денежных средств в связи с признанием недействительными сделок, заключенных присоединенными банками до даты их присоединения. Суммарная величина требований по данным искам составляет 13,4 млрд рублей (31 декабря 2020 г.: 17,2 млрд рублей). Риск возникновения убытков от удовлетворения указанных судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной отчетности.

В 2018 и 2019 годах Банком были предъявлены иски по оспариванию ряда заключенных в 2017 году убыточных сделок, связанных с активами присоединенных банков, а также по взысканию убытков с бенефициаров контрагентов по указанным сделкам. Контрагентами по спорным сделкам, а также их бенефициарами были предъявлены встречные иски к Банку на общую сумму до 1 246 млн долларов США. Риск возникновения убытков от удовлетворения указанных судебных требований к Банку оценивается руководством как маловероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в консолидированной отчетности.

Страхование

С августа 2020 года в Банке полноценно и системно заработал процесс страхования имущественных интересов Банка. Был осуществлен выбор страхового брокера, проведена аккредитация страховых компаний, утвержден порядок страхования рисков, осуществлена закупка у страхового брокера. Также были утверждены подходы по страхованию собственных рисков Банка и по страхованию залогов. В 2021 году продолжалась системная постоянная работа по страхованию собственных рисков Банка, а также страхованию залогового имущества, как за счет Банка, так и за счет заемщиков.

Внебалансовые обязательства кредитного характера

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

Гарантии представляют собой обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами. По состоянию на 31 декабря 2021 г. в рамках соглашений об исполнении обязательств дочерних компаний Банка перед сторонними кредиторами Банк предоставил в качестве обеспечения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, балансовой стоимостью 27,5 млрд рублей.

Внебалансовые обязательства кредитного характера включают:

	<u>31 декабря 2021 г.</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	21 798	9 223
Финансовые гарантии выданные и договоры залога	27 455	13 115
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	<u>49 253</u>	<u>22 338</u>

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Депозиты, полученные от Банка России	1 420 111	1 397 598	1 415 472	1 501 620

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

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровни иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлена в таблице ниже:

	Рыночные котировки (Уровень 1)	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)	Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	7 225	234 448	241 673
Инвестиционная недвижимость	–	–	6 334	6 334
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	702	–	10 956	11 658
Прочие финансовые активы	441	–	1 212	1 653
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Депозиты, полученные от Банка России	–	–	1 397 598	1 397 598

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. представлена в таблице ниже:

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

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

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

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

В течение года, завершившегося 31 декабря 2021 г., Банк перевел некоторые финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов на 1 января 2021 г. составила 22 170 млн рублей. Совокупный нереализованный убыток на 1 января 2021 г. составил 8 307 млн рублей. Перевод с уровня 1 на уровень 3 иерархии обусловлен снижением активности рынка по данным инструментам. В течение года, завершившегося 31 декабря 2020 г., Банк не переводил финансовые инструменты между уровнями иерархии справедливой стоимости.

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

	На 1 января 2021 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках от переоценки	Выдачи/ приобретения	Продажи/ поступления по активам	Переводы между категориями	Переводы из уровня 1 в уровень 3 иерархии	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые активы							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	221 492	62 342	47 530	(116 665)	(2 421)	22 170	234 448
Инвестиционная недвижимость	5 929	343	2 460	(2 554)	156	–	6 334
	227 421	62 685	49 990	(119 219)	(2 265)	22 170	240 782

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	На 1 января 2020 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытка от переоценки	Выдачи/ приобре- тения	Продажи/ поступ- ления по активам	Переводы между катего- риями	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	199 334	74 186	46 412	(96 796)	(1 644)	221 492
Инвестиционная недвижимость	7 543	(94)	–	(3 394)	1 874	5 929
	206 877	74 092	46 412	(100 190)	230	227 421

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 2021 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне- взвешенное значение)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)	76 458	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сопоставимые цены аналогичных объектов недвижимости, ставка капитализации, ставки аренды	6-12%, не применимо, 9-14%, не применимо
Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)	157 990	Метод дисконтированных денежных потоков, метод скорректированных чистых активов, сравнительный метод (метод рыночных мультипликаторов)	Ставка дисконтирования, свободный денежный поток, значение рыночных мультипликаторов	14,2%, не применимо, не применимо
Инвестиционная недвижимость	6 334	Сравнительный подход, доходный подход	Торговая скидка, сравнительная сопоставимость недвижимости	6-12%, 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 2020 г.:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Для расчета влияния альтернативных допущений за 2021 год в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости, земли и зданий Банк применил альтернативные возможные допущения, указанные в таблице ниже, к расчету справедливой стоимости активов, которые с точки зрения Банка находятся в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	31 декабря 2021 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		
<i>Группа «Оценка недвижимости» (см. Примечание 5)</i>		
Дополнительная торговая скидка в размере 10%	76 458	(7 646)
Снижение сопоставимых цен аналогичных объектов недвижимости на 10%	76 458	(7 646)
Увеличение ставки капитализации на 3%	76 458	(15 819)
Снижение ожидаемых ставок аренды на 10%	76 458	(7 646)
<i>Группа «Оценка генерируемых денежных потоков или стоимости бизнеса» (см. Примечание 5)</i>		
Увеличение ставки дисконтирования на 5%	157 990	(7 522)
Снижение ожидаемого свободного денежного потока на 10%	157 990	(15 799)
Инвестиционная недвижимость (дополнительная торговая скидка в размере 10%)	6 334	(633)

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. активы и обязательства Банка по операциям со связанными сторонами включают в себя:

	31 декабря 2021 г.		
	Операции с Банком России (контролирующим акционером)	Операции с неконсолированными дочерними компаниями и ассоциированными компаниями	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем Банка России
Денежные и приравненные к ним средства	157	–	48
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	132 472	21 377
Прочие активы	441	–	321
Депозиты, полученные от Банка России (рубли: 9,35-9,67%, номинальная ставка 0,5%)	1 420 111	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов	–	38 073	–
Прочие обязательства	–	–	558

По состоянию на 31 декабря 2020 г. активы и обязательства Банка по операциям со связанными сторонами включают в себя:

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за рассматриваемые периоды включают в себя:

	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
Процентные доходы		
- Операции с акционерами	244	185
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	324	148
Процентные расходы		
- Операции с акционерами	(133 819)	(122 315)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	-	(18)
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	868	(5 345)
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	62 850	24 058
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(31 312)	(4 785)
Эффект от досрочного погашения депозитов, полученных от Банка России		
- Операции с акционерами	(16 808)	(2 569)
Прочие операционные доходы		
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	431	665
Расходы, связанные со взысканием задолженности, прочие общехозяйственные и административные расходы		
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(439)	(265)

Внебалансовые обязательства кредитного характера со связанными сторонами включают:

	<u>31 декабря 2021 г.</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Неиспользованные кредитные линии	21 290	8 033
Финансовые гарантии выданные и договоры залога	27 096	13 108
Итого внебалансовые обязательства кредитного характера	48 386	21 141

В течение 2021 года Банком были приобретены у ПАО Банк «ФК Открытие» (банка, находящегося под общим контролем Банка России) ценные бумаги и права требования по корпоративным кредитам на общую сумму 53 млн рублей в рамках работы с портфелем активов Банка.

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

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

Сумма вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам, начисленного за 2021 год (включая отчисления в пенсионный и иные фонды и единовременные выплаты) составила 932 млн рублей (за 2020 год – 989 млн рублей), в том числе краткосрочное вознаграждение 776 млн рублей, долгосрочное – 156 млн рублей. Помимо этого, вознаграждение Наблюдательного совета Банка в 2021 году составило 84 млн рублей (в 2020 году – 39 млн рублей).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Дочерние и ассоциированные компании

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Банк имеет 307 дочерних (включая Паевые инвестиционные фонды) и ассоциированных компаний (31 декабря 2020 г.: 295 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 4.

Консолидируемые дочерние компании

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Банк не имеет консолидируемых дочерних компаний.

Неконсолидируемые дочерние компании и ассоциированные компании

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. напрямую Банку принадлежали следующие неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:

Наименование компании	Страна регистрации	Доля собственности Группы (%)	
		на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
OLEKIT INVESTMENTS LTD	Кипр	100	100
ROZALA LIMITED	Кипр	100	100
АО «Вегета»	РФ	100	100
АО «ИНТЕКО»	РФ	100	100
АО «Рapid»	РФ	100	100
АО СДЦ «ТРУД»	РФ	100	100
АО «ГЕОТЕК Холдинг»	РФ	100	100
ОАО «Элит Эстейт»	РФ	100	100
ООО «Атакайцемент»	РФ	100	100
ООО «Жирновское горное управление»	РФ	100	100
ООО «Ключевское горное управление»	РФ	100	100
ООО «АгроДаймонд»	РФ	100	100
ООО «АгроТех-Сервис»	РФ	100	100
ООО «Адастра»	РФ	100	–
ООО «Альтер»	РФ	100	100
ООО «Аргос»	РФ	100	–
ООО «БековоАгро»	РФ	100	100
ООО «Группа проектного финансирования»	РФ	100	100
ООО «ДСК-Холдинг»	РФ	100	100
ООО «Зеленый бор»	РФ	100	99,87
ООО «ИнвестСтрой»	РФ	100	100
ООО «Инвея»	РФ	100	100
ООО «ИНТЕКО Центр»	РФ	100	100
ООО «Карон»	РФ	100	100
ООО «Квинта»	РФ	100	100
ООО «Коллекторское агентство Импульс»	РФ	100	100
ООО «Конструкция»	РФ	100	100
ООО «Контекст»	РФ	100	100
ООО «Кросс»	РФ	100	100
ООО «Лантана»	РФ	100	–
ООО «Лиатрис»	РФ	100	–
ООО «Лимкар»	РФ	100	100
ООО «Лирик»	РФ	100	100
ООО «ПК-Инвест»	РФ	100	100
ООО «Реверс»	РФ	100	100
ООО «Слайт»	РФ	100	100
ООО «Сплит»	РФ	100	100
ООО «СЧ Недвижимость»	РФ	100	100
ООО «Тагл»	РФ	100	100
ООО «Таглит»	РФ	100	100
ООО «Торговый квартал»	РФ	100	100
ООО «ТПГК»	РФ	100	100
ООО «ТРАСТ Активы»	РФ	100	100
ООО «ТРАСТ Недвижимость»	РФ	100	100
ООО «ТРАСТ Нефтегазовые активы»	РФ	100	100

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Наименование компании	Страна регистрации	Доля собственности Группы (%)	
		на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
ООО «ТРАСТ СМ»	РФ	100	100
ООО «Трастагро-Актив»	РФ	100	100
ООО «Трастагро-Нива 1»	РФ	100	100
ООО «Трастагро-Нива 2»	РФ	100	100
ООО «Трастагро-Нива 3»	РФ	100	100
ООО «Трастагро-Нива 4»	РФ	100	–
ООО «Трастагро-Элеватор»	РФ	100	100
ООО «Тройка Лизинг»	РФ	100	100
ООО «Тулльская геологоразведочная партия»	РФ	100	100
ООО «УК ТРАСТ – Консультант»	РФ	100	100
ООО «Унтир»	РФ	100	100
ООО «ФК «РОСТ»	РФ	100	100
ООО «Фландер»	РФ	100	–
ООО «Вермонт»	РФ	100	–
ООО «Генезис»	РФ	100	–
ООО «Гинза»	РФ	100	–
ООО «Карнаби»	РФ	100	–
ООО «Ридженс»	РФ	100	–
ПАО «ГЕОТЕК Сейсморазведка»	РФ	100	100
ООО «Рост Инвестиции»	РФ	100	100
ООО «Рост Капитал»	РФ	100	100
ОАО «Москвичка»	РФ	99,49	99,49
АО «ОТД «Ясенево»	РФ	99,18	99,18
АО «Деловой центр»	РФ	100	100
ООО «Велес»	РФ	100	–
ПАО «Русгрэйн Холдинг»	РФ	69,21	69,21
ПАО «НПК «ОВК»	РФ	27,76	27,76
GSM Global Energy Slavkali (Cyprus) Limited	Кипр	25	25
АО «Курьяновское»	РФ	–	100
АО «Экопэт»	РФ	–	100
ЗАО «Углегорск-цемент»	РФ	–	100
ООО «БалтТехПром»	РФ	–	100
ООО «ВЗХТ»	РФ	–	100
ООО «ТД «Линнафрост»	РФ	–	100
ООО «ТД «Экополимеры»	РФ	–	100
ЗПИФ комбинированный «Кредитные ресурсы»	РФ	100	100
ЗПИФ комбинированный «Золотой Город»	РФ	100	100
ЗПИФ недвижимости «ТрейдКэпитал»	РФ	100	100
ЗПИФ недвижимости «Шоколад»	РФ	100	100
ЗПИФ комбинированный «Региональная Недвижимость»	РФ	100	100
ЗПИФ недвижимости «Саларьево»	РФ	100	100
ЗПИФ недвижимости «Огни Столицы»	РФ	100	100
ЗПИФ недвижимости «Доминион Тауэр»	РФ	100	100
ЗПИФ недвижимости «УФА ЭКСПО»	РФ	100	99,83
ЗПИФ рентный «Капитальные вложения»	РФ	99,56	99,56
ЗПИФ недвижимости «Собрание»	РФ	87,08	87,08
ЗПИФ недвижимости «Траст Девелопмент Второй»	РФ	–	100
ЗПИФ комбинированный «Авангард. Первый строительный»	РФ	–	100

25. Новые учетные положения

Группа применила поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2021 г., но они не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Новые учетные положения (продолжение)

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 г.» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 г., но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 г. Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 г.

26. Основные положения учетной политики

Принципы консолидации

Дочерние и ассоциированные компании

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации (продолжение)

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

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

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

Операции в иностранной валюте

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

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 74,2926 рублей и 73,8757 рублей за 1 доллар США соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 84,0695 рублей и 90,6824 рублей за 1 евро соответственно.

Денежные и приравненные к ним средства

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

Признание

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

Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

Прибыли и убытки при последующей оценке

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

Весь финансовый результат до налогообложения от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе:

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

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

Прекращение признания

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Взаимозачеты

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Собственные основные средства

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

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

Переоценка

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

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

Амортизация

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

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

Списание

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

Нематериальные активы

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

Активы в форме права пользования

i. Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

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

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Оценочные обязательства

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

Акционерный капитал и дивиденды

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

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

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

Комиссии и прочие доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках в случае уменьшения будущих экономических выгод, связанного с уменьшением в активах или увеличением обязательств, которые могут быть надежно оценены. Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках исходя из непосредственной связи между понесенными затратами и получением определенных статей доходов. Этот процесс, который обычно называется соотношением доходов и расходов, подразумевает одновременное или совместное признание доходов и расходов, которые напрямую и взаимосвязанно возникают в результате одних и тех же операций или прочих событий. Если экономические выгоды ожидаются на протяжении нескольких отчетных периодов, а связь с доходами может быть установлена лишь приблизительно или косвенно, расходы признаются в отчете о прибылях и убытках на основании процедур систематического и рационального распределения.

Краткосрочные вознаграждения сотрудникам признаются в том периоде, в котором сотрудниками оказываются соответствующие услуги. Отчисления Группы в Государственный пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования в отношении своих работников относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав расходов на персонал в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Долгосрочные вознаграждения сотрудникам признаются как прочие долгосрочные вознаграждения в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» с учетом наилучшей имеющейся оценки вероятности их выплаты и отражаются в отчете о прибылях и убытках на основании процедур систематического и рационального распределения.

Условные обязательства

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

Налогообложение

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

Операционные налоги

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

26. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

27. События после отчетной даты

В период после отчетной даты произошло существенное увеличение волатильности на фондовых, товарных и валютных рынках, обусловленное ростом геополитической напряженности. Указанные обстоятельства могут оказать негативное влияние на стоимость активов Банка, однако оценить эффект этих факторов на сегодняшний день не представляется возможным.