



**Акционерное Общество
Группа Синара**

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2019 г.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

| | |
|--|-----|
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... | 4 |
| Консолидированный отчет о финансовом положении..... | 5 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале..... | 6 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 8 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности..... | 10 |
| 1 Общие сведения о Группе и ее деятельности..... | 10 |
| 2 Принципы составления финансовой отчетности..... | 10 |
| 3 Основные дочерние предприятия..... | 11 |
| 4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий..... | 13 |
| 5 Информация по сегментам..... | 18 |
| 6 Выручка..... | 22 |
| 7 Себестоимость..... | 22 |
| 8 Банковская деятельность: процентные доходы и расходы..... | 23 |
| 9 Банковская деятельность: комиссионные доходы и расходы..... | 23 |
| 10 Коммерческие расходы..... | 23 |
| 11 Административные расходы..... | 24 |
| 12 Прочие доходы и расходы..... | 24 |
| 13 Расходы на персонал..... | 24 |
| 14 Финансовые доходы и расходы..... | 24 |
| 15 Прибыль на акцию..... | 25 |
| 16 Налог на прибыль..... | 25 |
| 17 Отложенные налоговые активы и обязательства..... | 25 |
| 18 Денежные средства и их эквиваленты..... | 29 |
| 19 Банковская деятельность: долговые и долевыe ценные бумаги..... | 30 |
| 20 Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо..... | 32 |
| 21 Банковская деятельность: средства в других банках..... | 33 |
| 22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам..... | 34 |
| 23 Займы выданные..... | 41 |
| 24 Дебиторская задолженность..... | 41 |
| 25 Запасы..... | 41 |
| 26 Биологические активы..... | 42 |
| 27 Банковская деятельность: инвестиционная собственность..... | 42 |
| 28 Нематериальные активы..... | 43 |
| 29 Основные средства..... | 47 |
| 30 Капитал..... | 48 |
| 31 Банковская деятельность: средства других банков..... | 49 |
| 32 Банковская деятельность: средства клиентов..... | 50 |
| 33 Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги..... | 50 |
| 34 Банковская деятельность: субординированный долг..... | 50 |
| 35 Кредиты и займы..... | 51 |
| 36 Вознаграждения работникам..... | 53 |
| 37 Кредиторская задолженность..... | 55 |
| 38 Управление финансовыми рисками..... | 56 |
| 39 Условные обязательства..... | 74 |
| 40 Операции со связанными сторонами..... | 74 |
| 41 События после отчетной даты..... | 78 |
| 42 Основные положения учетной политики..... | 78 |
| 43 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций..... | 99 |
| 44 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета..... | 100 |
| 45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2019 года..... | 102 |
| 46 Исправление ошибок..... | 103 |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества Группа Синара

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Группа Синара (ОГРН 1069658112501, 620026, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 51, далее – Общество) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

При подготовке годовой 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 отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью 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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"

Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры-Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф.605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115



22 апреля 2020 года

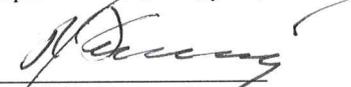
АО Группа Синара

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год

(В миллионах российских рублей, за исключением показателя прибыль/(убыток) на акцию)

| | Прим. | 2019 | 2018 (пересмотренные данные) |
|--|-------|---------------|------------------------------|
| Выручка | 6 | 122 711 | 98 540 |
| Себестоимость | 7 | (105 997) | (86 985) |
| Банковская деятельность: | | | |
| процентные доходы | 8 | 12 615 | 13 981 |
| процентные расходы | 8 | (6 510) | (6 861) |
| резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | 22 | (3 510) | (7 628) |
| комиссионные доходы | 9 | 2 371 | 2 353 |
| комиссионные расходы | 9 | (547) | (451) |
| Валовая прибыль | | 21 133 | 12 949 |
| Административные расходы | 11 | (13 070) | (10 453) |
| Коммерческие расходы | 10 | (1 691) | (1 705) |
| Банковская деятельность: | | | |
| чистый доход по операциям с торговыми ценными бумагами | | 70 | 105 |
| чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами | | (31) | (4) |
| чистый доход по операциям с иностранной валютой | | 347 | 194 |
| чистый (убыток)/доход от переоценки иностранной валюты | | (39) | 143 |
| чистый доход от продажи кредитов, выданных клиентам | 22 | 146 | 65 |
| (убыток)/доход от переоценки инвестиционной собственности | 27 | (658) | 242 |
| доход от приобретения дочерних предприятий | 4 | 1 | - |
| Прибыль от выбытия дочерних предприятий | 4 | 7 573 | - |
| Прочие расходы | 12 | (967) | (391) |
| Результаты операционной деятельности | | 12 814 | 1 145 |
| Обесценение основных средств и нематериальных активов | | (37) | (179) |
| Финансовые доходы | 14 | 770 | 109 |
| Финансовые расходы | 14 | (3 530) | (2 345) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 10 017 | (1 270) |
| Налог на прибыль | 16 | (1 143) | (680) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД | | 8 874 | (1 950) |
| Прочий совокупный доход/(убыток) | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков</i> | | | |
| Доход от переоценки основных средств | 29 | 31 | 492 |
| Переоценка чистого обязательства/(актива) пенсионного плана с установленными выплатами | | (210) | (5) |
| Соответствующий налог на прибыль | | 36 | (97) |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков</i> | | | |
| Доход/(расход) от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости | | 241 | (555) |
| Соответствующий налог на прибыль | | (48) | 111 |
| Прочий совокупный доход за год | | 50 | (54) |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ГОД | | 8 924 | (2 004) |
| Прибыль/(убыток) за год, относимая/относимый на: | | | |
| акционеров Компании | | 7 899 | (1 998) |
| неконтролирующую долю участия | | 975 | 48 |
| Прибыль/(убыток) за год | | 8 874 | (1 950) |
| Итого совокупный доход/(убыток) за год, относимый на: | | | |
| акционеров Компании | | 7 922 | (2 048) |
| неконтролирующую долю участия | | 1 002 | 44 |
| Итого совокупный доход/(убыток) за год | | 8 924 | (2 004) |
| Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (руб.) | 15 | 40,24 | (10,18) |

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана по его поручению 22 апреля 2020 года следующими лицами:


 М. Я. Ходоровский
 Генеральный директор


 С. Ю. Сиднев
 Главный бухгалтер

Данные консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 103, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

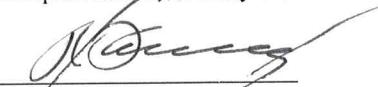
АО Группа Синара

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(В миллионах российских рублей)

| | Прим. | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. (пересмотрен- ные данные) | 31 декабря 2017 г. (пересмотрен- ные данные) |
|---|-------|-----------------------|---|---|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 | 12 431 | 10 186 | 11 488 |
| Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Центральном банке | | 1 198 | 1 249 | 1 453 |
| Банковская деятельность: долговые и долевы ценные бумаги | 19 | 29 057 | 19 668 | 20 769 |
| Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 20 | 6 066 | 2 270 | 3 216 |
| Банковская деятельность: средства в других банках | 21 | 3 715 | 7 298 | 3 225 |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | 22 | 29 692 | 32 491 | 58 611 |
| Прочие внеоборотные активы | | 614 | 383 | 250 |
| Займы выданные | 23 | 8 477 | 1 652 | 240 |
| Прочие инвестиции | | 397 | 362 | 244 |
| Дебиторская задолженность | 24 | 21 970 | 22 790 | 11 337 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | | 215 | 115 | 112 |
| Запасы | 25 | 40 844 | 24 155 | 11 211 |
| Биологические активы | 26 | 365 | 367 | 366 |
| Отложенные налоговые активы | 17 | 6 815 | 6 091 | 2 647 |
| Банковская деятельность: инвестиционная собственность | 27 | 2 493 | 2 120 | 1 882 |
| Нематериальные активы | 28 | 33 853 | 9 946 | 8 126 |
| Основные средства | 29 | 32 693 | 14 231 | 10 183 |
| Итого активы | | 230 895 | 155 374 | 145 360 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Банковская деятельность: средства других банков | 31 | 5 471 | 2 150 | 3 039 |
| Банковская деятельность: средства клиентов | 32 | 94 493 | 95 398 | 109 184 |
| Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги | 33 | 63 | 52 | 208 |
| Банковская деятельность: субординированный долг | 34 | - | 810 | 1 919 |
| Кредиты и займы | 35 | 40 504 | 30 886 | 22 460 |
| Обязательства по аренде | | 2 530 | 41 | - |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 189 | 337 | 155 |
| Пенсионные обязательства | 36 | 1 096 | 798 | - |
| Кредиторская задолженность | 37 | 50 053 | 35 104 | 19 169 |
| Отложенные налоговые обязательства | 17 | 1 983 | 1 031 | 721 |
| Итого обязательства | | 196 382 | 166 606 | 156 855 |
| КАПИТАЛ | | | | |
| Акционерный капитал | 30 | 3 926 | 3 926 | 3 926 |
| Добавочный капитал | | 1 930 | 1 930 | 1 481 |
| Эмиссионный доход | | 472 | 472 | 472 |
| Бессрочный субординированный долг | | - | 9 000 | - |
| Резерв переоценки основных средств | | 679 | 1 162 | 794 |
| Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости | | 1 | (103) | 1 |
| Результат приобретения дочерних компаний | | 13 492 | (884) | - |
| Актуарный резерв | | (109) | (4) | - |
| Накопленный убыток | | (10 289) | (27 178) | (17 951) |
| Итого капитал, приходящийся на долю собственников Компании | | 10 102 | (11 679) | (11 277) |
| Неконтролирующая доля | | 24 411 | 447 | (218) |
| Итого капитал | | 34 513 | (11 232) | (11 495) |
| Итого капитал и обязательства | | 230 895 | 155 374 | 145 360 |

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана по его поручению 22 апреля 2020 года следующими лицами:


 М. Я. Ходоровский
 Генеральный директор


 С. Ю. Сиднев
 Главный бухгалтер

Данные консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 103, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2019 год

(В миллионах российских рублей)

| | Приходится на долю собственников Компании | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------------------|-------------------|---------------------------------------|---|------------------|--|-----------------------------------|--------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | Уставный капитал | Добавочный капитал | Эмиссионный доход | Резерв по переоценке основных средств | Резерв по переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости | Актуарный резерв | Результат приобретения дочерних компаний | Бессрочный субординированный долг | Накопленный убыток | Итого | Неконтролирующая доля участия | Итого капитал |
| Остаток на 31 декабря 2017 г. | 3 926 | 1 481 | 472 | 794 | 1 | - | - | - | (3 562) | 3 112 | 743 | 3 855 |
| Влияние исправления ошибки | - | - | - | - | - | - | - | - | (14 389) | (14 389) | (961) | (15 350) |
| Остаток на 1 января 2018 г. | 3 926 | 1 481 | 472 | 794 | 1 | - | - | - | (17 951) | (11 276) | (218) | (11 494) |
| Переход на МСФО (IFRS) 9 | - | - | - | - | 312 | - | - | - | (6 872) | (6 560) | (438) | (6 998) |
| Переход на МСФО (IFRS) 15 | - | - | - | - | - | - | - | - | 460 | 460 | - | 460 |
| Скорректированный остаток на 1 января 2018 г. | 3 926 | 1 481 | 472 | 794 | 313 | - | - | - | (24 363) | (17 377) | (656) | (18 033) |
| Совокупный убыток | | | | | | | | | | | | |
| Убыток за год | - | - | - | - | - | - | - | - | (1 998) | (1 998) | 48 | (1 950) |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | 368 | (416) | (4) | - | - | - | (52) | (2) | (54) |
| Итого совокупный убыток за год | - | - | - | 368 | (416) | (4) | - | - | (1 998) | (2 050) | 46 | (2 004) |
| Операции с собственниками Компании | | | | | | | | | | | | |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | - | - | - | - | - | (727) | (727) | (11) | (738) |
| Бессрочный субординированный долг | - | - | - | - | - | - | - | 9 000 | - | 9 000 | - | 9 000 |
| Приобретение контроля над STM-Service Holdings PTE. LTD. и ООО «НЭРЗ» | - | - | - | - | - | - | (884) | - | - | (884) | 994 | 110 |
| Прочее изменение неконтролирующей доли | - | - | - | - | - | - | - | - | (90) | (90) | 74 | (16) |
| Изменение добавочного капитала | - | 449 | - | - | - | - | - | - | - | 449 | - | 449 |
| Итого операции с собственниками Компании за год | - | 449 | - | - | - | - | (884) | 9 000 | (817) | 7 748 | 1 057 | 8 805 |
| Остаток на 31 декабря 2018 г. | 3 926 | 1 930 | 472 | 1 162 | (103) | (4) | (884) | 9 000 | (27 178) | (11 679) | 447 | (11 232) |

Данные консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 103, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2019 год

(В миллионах российских рублей)

| | Приходится на долю собственников Компании | | | | | | | | | | | |
|--|---|--------------------|-------------------|---------------------------------------|---|------------------|--|-----------------------------------|--------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | Уставный капитал | Добавочный капитал | Эмиссионный доход | Резерв по переоценке основных средств | Резерв по переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости | Актуарный резерв | Результат приобретения дочерних компаний | Бессрочный субординированный долг | Накопленный убыток | Итого | Неконтролирующая доля участия | Итого капитал |
| Остаток на 31 декабря 2018 г. | 3 926 | 1 930 | 472 | 1 162 | (103) | (4) | (884) | 9 000 | (10 757) | 4 742 | 1 543 | 6 285 |
| Влияние исправления ошибки | - | - | - | - | - | - | - | - | (16 421) | (16 421) | (1 096) | (17 517) |
| Остаток на 1 января 2019 г. | 3 926 | 1 930 | 472 | 1 162 | (103) | (4) | (884) | 9 000 | (27 178) | (11 679) | 447 | (11 232) |
| Совокупный доход | | | | | | | | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | - | - | - | - | - | 7 899 | 7 899 | 975 | 8 874 |
| Прочий совокупный доход | - | - | - | 24 | 104 | (105) | - | - | - | 23 | 27 | 50 |
| Итого совокупный доход за год | - | - | - | 24 | 104 | (105) | - | - | 7 899 | 7 922 | 1 002 | 8 924 |
| Операции с собственниками Компании | | | | | | | | | | | | |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | - | - | - | - | - | (510) | (510) | (19) | (529) |
| Дополнительная эмиссия акций в ПАО «СКБ Банк» | - | - | - | (507) | - | - | - | (9 000) | 9 588 | 81 | (81) | - |
| Безвозмездная финансовая помощь | - | - | - | - | - | - | - | - | (88) | (88) | 4 088 | 4 000 |
| Приобретение контроля над Sinara Locomotives LLC | - | - | - | - | - | - | 14 362 | - | - | 14 362 | 18 373 | 32 735 |
| Прочее изменение неконтролирующей доли | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 601 | 601 |
| Приобретение контроля над ООО «СинараТрансАвто» | - | - | - | - | - | - | 14 | - | - | 14 | - | 14 |
| Итого операции с собственниками Компании за год | - | - | - | (507) | - | - | 14 376 | (9 000) | 8 990 | 13 859 | 22 962 | 36 821 |
| Остаток на 31 декабря 2019 г. | 3 926 | 1 930 | 472 | 679 | 1 | (109) | 13 492 | - | (10 289) | 10 102 | 24 411 | 34 513 |

Данные консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 103, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год

(В миллионах российских рублей)

| | Прим. | 2019 | 2018 (пересмотренные данные) |
|---|---------|----------------|---------------------------------|
| ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 10 017 | (1 270) |
| <i>Корректировки по статьям</i> | | | |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 7,10,11 | 2 310 | 1 574 |
| Изменение величины резерва под обесценение запасов | 7 | 182 | (100) |
| Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности | 7 | 529 | (118) |
| Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции | 7 | 14 | 68 |
| Изменение резерва под обесценения основных средств | | 37 | 179 |
| Изменение резерва по гарантийным обязательствам | 7 | 92 | 117 |
| Изменение резерва по судебным разбирательствам | 7 | (9) | (11) |
| (Доход)/убыток от выбытия основных средств | 12 | 223 | (20) |
| (Доход)/убыток от реализации прочих активов | 12 | 207 | (270) |
| Доход от списания обязательств | 12 | (19) | (17) |
| Изменение по планам с установленными выплатами | | 156 | (181) |
| Прибыль от выбытия дочерних предприятий | 4 | (7 573) | - |
| (Доход)/убыток от переоценки инвестиционной собственности | 27 | 658 | (242) |
| Банковская деятельность: резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | 22 | 3 510 | 7 628 |
| Прибыль от приобретения дочернего предприятия | 4 | (1) | - |
| Банковская деятельность: чистый доход по операциям с торговыми ценными бумагами | | (70) | (105) |
| Банковская деятельность: чистый убыток по операциям с финансовыми производными инструментами | | 31 | 4 |
| Банковская деятельность: чистый доход по операциям с иностранной валютой | | (347) | (194) |
| Банковская деятельность: Чистый доход от продажи кредитов, выданных клиентам | 22 | (146) | (65) |
| Доход по государственным субсидиям | 12 | (264) | (204) |
| Прочие неденежные операционные расходы | | - | 50 |
| Процентные доходы | 8,14 | (12 975) | (14 090) |
| Процентные расходы | 8,14 | 9 080 | 8 741 |
| Курсовые разницы | | 26 | 62 |
| Движение денежных средств от операционной деятельности/(использованных в) до изменений оборотного капитала | | 5 668 | 1 536 |
| Изменение статьи банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в Центральном банке | | 51 | 204 |
| Изменение статьи банковская деятельность: торговые ценные бумаги | | (9 023) | (1 425) |
| Изменение статьи банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо | | (3 687) | 836 |
| Изменение статьи банковская деятельность: средства в других банках | | 3 619 | (3 985) |
| Изменение статьи банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | | 2 893 | 12 546 |
| Изменение прочих активов | | (23) | (37) |
| Изменение статьи инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | | - | 16 |
| Изменение статьи дебиторская задолженность | | 5 038 | (4 728) |
| Изменение статьи запасы | | (8 199) | (3 664) |
| Изменение статьи банковская деятельность: средства других банков | | 3 339 | (905) |
| Изменение статьи банковская деятельность: средства клиентов | | (430) | (14 468) |
| Изменение статьи банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги | | 11 | (153) |
| Изменение статьи кредиторская задолженность | | (1 744) | 3 249 |
| Денежные средства, (использованные в)/поступившие от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль, процентов и получения государственных субсидий | | (2 487) | (10 978) |

Данные консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 103, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год
(В миллионах российских рублей)

| | Прим. | 2019 | 2018 (пересмотренные данные) |
|--|-------|----------------|---------------------------------|
| Налог на прибыль уплаченный | | (1 863) | (1 493) |
| Государственные субсидии полученные | | 264 | 204 |
| Полученные процентные доходы | | 8 988 | 14 003 |
| Проценты уплаченные | | (7 648) | (7 950) |
| Чистая сумма денежных средств (использованных в) операционной деятельности | | (2 746) | (6 214) |
| ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |
| Приобретение основных средств | | (2 329) | (1 036) |
| Поступления от продажи основных средств | | (312) | 117 |
| Приобретение нематериальных активов | | (1 347) | (758) |
| Поступления от продажи нематериальных активов | | 227 | 64 |
| Приобретение инвестиционной собственности | | (1 554) | (10) |
| Поступления от продажи инвестиционной собственности | | 711 | 15 |
| Приобретение прочих активов | | (13) | (8) |
| Поступления от продажи прочих активов | | (207) | 270 |
| Приобретение контроля над компаниями STM Service Holdings PTE. LTD. и ООО «Новосибирский электровозоремонтный завод» | 4 | - | 147 |
| Приобретение АО «Калужский завод «Ремпутьмаш» и его дочерних предприятий | 4 | - | (3 238) |
| Вложения в уставной капитал прочих компаний | | (35) | (118) |
| Предоставление займов | | (7 341) | (1 405) |
| Погашение займов выданных | | - | 7 |
| Получение субординированного долга | | - | 9 000 |
| Выбытие компаний, входящих в сегмент «Металлоснабжение» | (4) | 7 990 | - |
| Приобретение Sinara Locomotives Limited и его дочерних компаний | (4) | 2 907 | - |
| Чистая сумма денежных средств (использованных в)/поступивших от инвестиционной деятельности | | (1 303) | 3 047 |
| ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | | |
| Поступление кредитов и займов | | 40 792 | 35 300 |
| Погашение кредитов и займов | | (36 962) | (32 895) |
| Получение субординированного долга | | 4 000 | - |
| Погашение субординированного долга | | (810) | (1 093) |
| Прочее изменение неконтролирующей доли | 3 | 21 | 7 |
| Вклады акционеров | | - | 449 |
| Дивиденды, уплаченные акционерам Компании | | (510) | (738) |
| Дивиденды, уплаченные неконтролирующим акционерам | | (19) | - |
| Чистая сумма денежных средств поступивших от финансовой деятельности | | 6 512 | 1 030 |
| Изменение суммы денежных средств и их эквивалентов | | 2 463 | (2 137) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 18 | 10 186 | 11 488 |
| Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и их эквиваленты | | (218) | 835 |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года | | 12 431 | 10 186 |

Данные консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 103, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Общие сведения о Группе и ее деятельности

(1) Организационная структура и деятельность

АО Группа Синара (далее – «Компания») и его дочерние предприятия (далее совместно именуемые «Группа») включает российские акционерные общества, а также общества с ограниченной ответственностью, зарегистрированные в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Государственная регистрация Компании состоялась 11 декабря 2006 г.

Юридический адрес Компании: Россия, 620026, Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, 51.

Основными направлениями деятельности Группы являются предоставление финансовых услуг, производство магистральных и маневровых локомотивов, железнодорожной путевой техники и гидропередат, строительство жилой и коммерческой недвижимости, а также производство, переработка и реализация сельскохозяйственной продукции.

Предоставление услуг и продажа произведенной продукции осуществляются в основном на территории Российской Федерации.

Предоставлением финансовых услуг занимается ПАО «СКБ-банк» и его дочерние предприятия (далее «СКБ-Банк»), деятельность которого регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»). СКБ-Банк является участником федеральной программы обязательного страхования банковских вкладов физических лиц.

Бенефициарным собственником контрольного пакета акций Компании является Дмитрий Александрович Пумпянский. Ему также принадлежат доли в других компаниях, не входящих в состав Группы. Информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 40.

(2) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 39). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан попрежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. В дополнение к этому, в начале 2020 г. произошло существенное падение глобальных рынков, вызванное вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и падению фондовых рынков, а также девальвации российского рубля. Данные события существенно увеличивают неопределённость в отношении условий ведения бизнеса в Российской Федерации. Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(1) Заявление о соответствии МСФО

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, изложены в Примечании 42. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам, если не указано иное.

(2) Принцип непрерывности деятельности

Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Группы, планов предприятий Группы по достижению целевых уровней выпуска продукции при завершении основных этапов обновления и модернизации существующих и ввода в эксплуатацию новых производственных мощностей, а также в отношении получения доступа к финансовым ресурсам, которые могут быть предоставлены конечной контролирующей стороной для поддержки операций Группы.

(3) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее - рубль или руб.), и эта же валюта является функциональной валютой Компании и ее дочерних предприятий, а также валютой, в которой представлена настоящая консолидированная финансовая отчетность. Все суммы в настоящей консолидированной финансовой отчетности представлены в миллионах российских рублей, если не указано иное.

2 Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(4) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

В целях подготовки настоящей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство Группы сделало ряд допущений и оценок, связанных с представлением в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств и раскрытием условных активов и обязательств. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Расчетные оценки и базовые допущения пересматриваются руководством на регулярной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные консолидированной финансовой отчетности.

В частности, информация о наиболее существенных областях, требующих подготовки оценок, и важнейших суждениях по вопросам применения положений учетной политики, оказывающих наибольшее влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, содержится в следующих примечаниях:

- Примечание 4 - Приобретение, создание и выбытие дочерних компаний;
- Примечание 17 - Отложенные налоговые активы и обязательства;
- Примечание 21 - Банковская деятельность: средства в других банках;
- Примечание 22 - Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам;
- Примечание 24 - Дебиторская задолженность;
- Примечание 25 - Запасы;
- Примечание 27 - Банковская деятельность: инвестиционная собственность;
- Примечание 28 - Нематериальные активы;
- Примечание 29 - Основные средства;
- Примечание 34 - Банковская деятельность: субординированный долг;
- Примечание 39 - Условные обязательства.

3 Основные дочерние предприятия

Значительные дочерние предприятия указаны ниже:

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Процент владения / процент голосующих акций на 31 декабря | |
|--|--------------------|--|---|----------|
| | | | 2019 | 2018 |
| ПАО «СКБ-банк» | Россия | Банковская деятельность и финансовые услуги | 53,77 % | 93,74 % |
| ООО «ТМК Чермет» | Россия | Продажа и переработка лома черных и цветных металлов | 100,00 % | 100,00 % |
| АО «Калугапутьмаш» | Россия | Производство железнодорожной путевой техники | 100,00 % | 100,00 % |
| АО «Людиновский тепловозостроительный завод» | Россия | Производство локомотивов | 100,00 % | 100,00 % |
| ООО «Уральский дизель-моторный завод» | Россия | Производство дизелей и дизель-генераторов | 100,00 % | 100,00 % |
| АО «Синара-Девелопмент» | Россия | Строительство жилой и коммерческой недвижимости | 100,00 % | 100,00 % |
| ООО «Синара-Девелопмент» | Россия | Строительство жилой и коммерческой недвижимости | 62,55 % | 94,93 % |
| ПАО «Каменское» | Россия | Сельское хозяйство | 51,08 % | 89,05 % |
| ООО «СТМ-Сервис» | Россия | Услуги по ремонту и техническому обслуживанию ЖД техники | 50,00 % | 50,00 % |
| АО «Калужский завод «Ремпутьмаш» | Россия | Производство и ремонт железнодорожной путевой техники | 75,00 % | 75,00 % |
| ООО «Уральские Локомотивы» | Россия | Производство электровозов и электропоездов | 49,25 % | - |

3 Основные дочерние предприятия (продолжение)

Ниже представлены дочерние предприятия, находящиеся в неполной собственности Группы с существенными неконтролирующими долями:

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия и прав голоса неконтролирующей доли на 31 декабря | | Прибыль/ (убыток), отнесенная на неконтролирующую долю | | Балансовая стоимость неконтролирующей доли на 31 декабря | |
|---|--------------------|--|--|---------|--|-----------|--|------------|
| | | | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| ПАО «СКБ-Банк» | Россия | Банковская деятельность и финансовые услуги | 46,23 % | 6,26 % | (199) | (86) | 3 097 | 239 |
| ПАО «Каменское» | Россия | Сельское хозяйство | 48,92 % | 10,95 % | 30 | 8 | 262 | 58 |
| АО «Пансионат «Бургас» | Россия | Индустрия туризма | 46,23 % | - % | 15 | (5) | 80 | - |
| STM-Service Holdings PTE. LTD. | Россия | Производство и ремонт путевой техники | 50,00 % | 50,00 % | (1) | (2) | 803 | 804 |
| ООО «СТМ-Сервис» | Россия | Услуги по ремонту и техническому обслуживанию ЖД техники | 50,00 % | 50,00 % | 395 | 422 | 779 | 426 |
| ООО «Новосибирский электровозоремонтный завод» | Россия | Услуги по ремонту и техническому обслуживанию ЖД техники | 75,00 % | 75,00 % | - | (263) | - | (79) |
| АО «Калужский завод «Ремпутьмаш» | Россия | Производство и ремонт железнодорожной путевой техники | 25,00 % | 25,00 % | 471 | - | 985 | - |
| ООО «Синара-Девелопмент» | Россия | Строительство жилой и коммерческой недвижимости | 37,45 % | 5,07 % | 175 | (1) | 721 | 86 |
| ООО «Уральские локомотивы» | Россия | Производство электровозов и электропоездов | 50,75 % | - % | - | - | 18 369 | - |
| Несущественные по отдельности дочерние предприятия с неконтролирующей долей участия | | | | | 89 | (25) | (685) | (1 087) |
| Итого | | | | | 975 | 48 | 24 411 | 447 |

3 Основные дочерние предприятия (продолжение)

Сводная финансовая информация по существенным дочерним предприятиям Группы с неконтролирующей долей участия (далее - "НДУ") до исключения сделок внутри Группы за 2019 г., и по состоянию на 31 декабря 2019 г. приводится ниже:

| | Активы | Обязательства | Выручка | Прибыль/ (Убыток) | Совокупный доход | Дивиденды, выплаченные НДУ |
|--|---------|---------------|---------|----------------------|---------------------|----------------------------------|
| ПАО «СКБ-Банк» | 119 923 | (112 997) | 17 359 | (438) | (220) | - |
| ПАО «Каменское» | 1 401 | (865) | 880 | 102 | 102 | - |
| STM Service Holdings Ltd PTE | 1 609 | (3) | - | (2) | (2) | - |
| ООО «СТМ-Сервис» | 6 127 | (4 569) | 18 926 | 790 | 705 | - |
| ООО «НЭРЗ» | 2 598 | (2 710) | 4 633 | 2 | (8) | - |
| ООО «Специализированный застройщик «Синара- Девелопмент» | 5 929 | (3 924) | 4 088 | 467 | 467 | - |
| ООО «СинараПромТранс» | 1 837 | (1 564) | 1 862 | 117 | 117 | - |
| АО «Пансионат «Бургас» | 372 | (199) | 499 | 26 | 26 | - |
| ООО «Тяговые компоненты» | 739 | (585) | 4 817 | 144 | 144 | - |
| АО «Калужский завод «Ремпутьмаш» | 14 727 | (10 786) | 21 689 | 1 884 | 1 811 | - |
| ООО «Уральские Локомотивы» | 34 273 | (19 206) | - | - | - | - |

Сводная финансовая информация по существенным дочерним предприятиям Группы с НДУ до исключения сделок внутри Группы за 2018 г., и по состоянию на 31 декабря 2018 г. приводится ниже:

| | Активы | Обязательства | Выручка | Прибыль/ (Убыток) | Совокупный доход | Дивиденды, выплаченные НДУ |
|------------------------------|---------|---------------|---------|----------------------|---------------------|----------------------------------|
| ПАО «СКБ-Банк» | 106 541 | (110 416) | 18 371 | (1 380) | (1 824) | - |
| ПАО «Каменское» | 1 369 | (836) | 864 | 70 | 70 | - |
| STM Service Holdings Ltd PTE | 1 611 | (3) | - | (3) | (3) | - |
| ООО «СТМ-Сервис» | 5 568 | (4 715) | 18 468 | 845 | 845 | - |
| ООО «НЭРЗ» | 2 363 | (2 468) | 3 287 | (351) | (351) | - |

Изменения долей Группы в дочерних предприятиях

В течение 2018 г. Группа выкупила 27,39% неконтролирующей доли участия в АО «Пансионат «Бургас» в сделках с миноритарными акционерами компании. Общее вознаграждение по сделкам составило 18 млн. руб., общая стоимость выкупленной неконтролирующей доли на дату сделок составила 31 млн. руб. В результате сделки доля Группы в АО «Пансионат «Бургас» увеличилась до 100%.

В четвертом квартале 2018 г. Компания передала 81% доли ООО «Синара-Девелопмент» в качестве вклада в дочернее предприятие ПАО «СКБ-Банк», в связи с чем образовалась доля меньшинства в размере 5,07%. В первом полугодии 2019 г. в связи с конвертацией акций ПАО «СКБ-Банк» доля меньшинства увеличилась до 46,23%.

В первом полугодии 2019 г. Компания передала 100% акций АО «Архыз-Синара» в качестве вклада в дочернее предприятие ПАО «СКБ-Банк», в связи с чем образовалась доля меньшинства в размере 46,23%.

В первом полугодии 2019 г. Компания передала 100% акций АО «Бургас» в качестве вклада в дочернее предприятие ПАО «СКБ-Банк», в связи с чем образовалась доля меньшинства в размере 46,23%.

В первом полугодии 2019 г. Компания передала 95% акций ПАО «Каменское» в качестве вклада в дочернее предприятие ПАО «СКБ-Банк», в связи с чем образовалась доля меньшинства в размере 48,92%.

В первом полугодии 2019 г. Компания передала 100% долю ООО «СинараПромТранс» в качестве вклада в дочернее предприятие ПАО «СКБ-Банк», в связи с чем образовалась доля меньшинства в размере 46,23%.

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий

(1) Приобретение АО «Калужский завод «Ремпутьмаш» и его дочерних предприятий

31 декабря 2018 г. Группа приобрела 75% минус две акции АО «Калужский завод «Ремпутьмаш» и его дочерних предприятий за вознаграждение в сумме 3 625 млн. руб. и получила контроль за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании акционеров. При приобретении был выпущен безотзывной опцион пут на выкуп Группой оставшейся доли приобретаемого предприятия до 100% по истечении инвестиционного периода. Исходя из ожидаемого приобретения неконтролируемой доли участия, по состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа отразила приобретение АО «Калужский завод «Ремпутьмаш» в размере 100%.

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

(1) Приобретение АО «Калужский завод «Ремпутьмаш» и его дочерних предприятий (продолжение)

Приобретение компаний было осуществлено в рамках стратегии развития бизнеса Группы в сфере производства и сервисного обслуживания путевой техники.

Руководство Группы рассматривает приобретенные компании в качестве одной единицы, генерирующей денежные потоки, поскольку все компании представляют собой единый взаимосвязанный бизнес по производству и ремонту машин для обслуживания железнодорожных путей. В своих суждениях руководство Группы не полагается на юридическую форму построения бизнеса.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости приобретенных активов, обязательств и гудвиле, возникшем в связи с данным приобретением, а также информация о вознаграждении, выплачиваемом при приобретении:

| | Справедливая стоимость, отраженная при приобретении |
|---|--|
| Денежные средства и их эквиваленты | 387 |
| Дебиторская задолженность | 3 409 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | 5 |
| Запасы | 7 464 |
| Отложенные налоговые активы | 244 |
| Нематериальные активы | 147 |
| Основные средства | 3 002 |
| Прочие внеоборотные активы | 110 |
| Итого активы | 14 768 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | (35) |
| Кредиторская задолженность | (8 509) |
| Резервы на покрытие обязательств | (49) |
| Кредиты и займы | (3 732) |
| Отложенные налоговые обязательства | (67) |
| Пенсионные обязательства | (246) |
| Итого обязательства | (12 638) |
| Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации | 2 130 |
| Гудвил, связанный с приобретением | 1 495 |
| Переданное возмещение | 3 625 |
| За вычетом: денежных средств и эквивалентов денежных средств приобретенной дочерней организации | (387) |
| Выбытие денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении | 3 238 |

Все расчеты в сделке были произведены денежными средствами. Чистый отток денежных средств по сделке составил 3 625 млн. руб.

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков.

Гудвил, возникший при приобретении, обусловлен прибыльностью приобретенной компании. Для будущих периодов гудвил не будет являться уменьшающим налогооблагаемую базу. Результаты тестирования гудвила на обесценение, в том числе анализ чувствительности, а также основные допущения, использованные при проведении указанного тестирования, отражены в Примечании 28.

В 2019 году Группа провела анализ вероятности исполнения опциона на выкуп и пришла к выводу, что миноритарный акционер может принять решение не исполнять опцион и сохранить имеющуюся долю в предприятии, поэтому по состоянию на 31 декабря 2019 г. отразила контролирующую долю в размере 75% и признала неконтролирующую долю участия 25% (по состоянию на дату приобретения - 100%/0%). Группа оценила стоимость неконтролирующей доли участия как ее долю в идентифицируемых чистых активах предприятия и признала гудвил в размере данной стоимости. Неконтролирующая доля участия отражена в сумме 533 млн. руб. (по состоянию на дату приобретения - 0 млн. руб.). Гудвил, связанный с приобретением, составил 2028 млн. руб. (по состоянию на дату приобретения - 1495 млн. руб.).

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

(2) Приобретение контроля над компаниями STM Service Holdings PTE. LTD. и ООО «Новосибирский электровозоремонтный завод»

С начала 2018 г. Группа получила контроль над компаниями ООО «Новосибирский электровозоремонтный завод» (далее - ООО «НЭРЗ»), STM Service Holdings PTE. LTD. и соответственно над дочерними компаниями ООО «СТМ-Сервис» и ООО «ЛокоРемСервис». Контроль был получен за счет возможности Группы определять своего кандидата в качестве единоличного исполнительного органа управления компаний ООО «СТМ-Сервис» и ООО «НЭРЗ», который, в свою очередь, принимает ключевые решения по вопросам текущей деятельности, включая основную деятельность компаний.

Приобретение контроля над данными компаниями привело к приобретению следующих активов и обязательств Группы:

| | STM Service Holdings PTE. LTD. | ООО «НЭРЗ» | Итого |
|--|--------------------------------------|---------------|------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 85 | 20 | 105 |
| Краткосрочные активы за исключением денежных средств и их эквивалентов | 3 643 | 1 211 | 4 854 |
| Долгосрочные активы | 636 | 629 | 1 265 |
| Долгосрочные обязательства | (474) | (102) | (576) |
| Краткосрочные финансовые обязательства за исключением торговой и прочей кредиторской задолженности | (1 448) | (5) | (1 453) |
| Прочие краткосрочные обязательства, включая торговую и прочую кредиторскую задолженность | (2 577) | (1 508) | (4 085) |
| Чистые активы | (135) | 245 | 110 |
| Неконтролирующая доля участия | (74) | 184 | 110 |
| Результат приобретения контроля | (61) | 61 | - |

(3) Приобретение ООО «Звезда - Комплексные энергетические решения»

30 июля 2019 года Группа приобрела 51% ООО «Звезда - Комплексные энергетические решения» за вознаграждение в сумме 51 млн. руб. и получила контроль за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании участников. Все расчеты в сделке были произведены денежными средствами. Чистый приток денежных средств по сделке составил 1 млн. руб.

Приобретение компаний было осуществлено в рамках стратегии развития бизнеса Группы в сфере производства и сервисного обслуживания энергетического оборудования.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости приобретенных активов, обязательств и прибыли от выгодного приобретения, а также информация о вознаграждении, выплачиваемом при приобретении:

| | Условная справедливая стоимость на дату приобретения |
|--|---|
| Денежные средства | 52 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 175 |
| Запасы | 99 |
| Отложенные налоговые активы | 3 |
| Нематериальные активы | 94 |
| Основные средства | 103 |
| Прочие внеоборотные активы | 1 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (419) |
| Кредиты и займы | (2) |
| Отложенные налоговые обязательства | (3) |
| Чистые идентифицируемые активы | 103 |
| Неконтролирующая доля участия | (51) |
| Доля Группы в чистых активах | 52 |
| Прибыль от приобретения дочерних компаний | 1 |
| Переданное возмещение | 51 |

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

(4) Приобретение Sinara Locomotives Limited и его дочерних компаний

23 декабря 2019 г. Группа приобрела 98,5% долю в Sinara Locomotives Limited у компании, находящейся под общим контролем с Группой, и получила контроль за счет права определять своего кандидата в качестве генерального директора и председателя Правления ООО «Уральские локомотивы», который, в свою очередь, принимает ключевые решения по вопросам текущей деятельности, включая основную деятельность компании. По состоянию на 31 декабря 2019 г. вознаграждение не было выплачено. Вознаграждение подлежит выплате денежными средствами до 30 сентября 2021 г. Информация о дисконтированной стоимости вознаграждения приведена ниже. Отсрочка платежа не накладывает ограничений на наличие контроля над значимой деятельностью приобретенной компании. Чистый приток денежных средств по сделке составил 2 907 млн. руб.

Sinara Locomotives Limited не осуществляет значимой операционной деятельности. Sinara Locomotives Limited на дату приобретения владело 50% обыкновенных акций в Ural Locomotives Holdings B.V., которое также не осуществляет значимой операционной деятельности. Ural Locomotives Holdings B.V. на дату приобретения владело 100% долей участия в ООО «Уральские локомотивы», чья операционная деятельность связана с разработкой, производством, продажей и сервисным обслуживанием электровозов и электропоездов.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости приобретенных активов, обязательств, вкладе акционера и гудвиле, возникшем в связи с данным приобретением, а также информация о вознаграждении, выплачиваемом при приобретении:

| | Условная справедливая стоимость на дату приобретения |
|--|--|
| Денежные средства | 2 907 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 5 009 |
| Запасы | 8 905 |
| Нематериальные активы | 969 |
| Основные средства | 16 258 |
| Прочие внеоборотные активы | 238 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (13 918) |
| Кредиты и займы | (4 693) |
| Отложенные налоговые обязательства | (598) |
| Чистые идентифицируемые активы | 15 077 |
| Гудвил | 21 129 |
| Справедливая стоимость дочерней организации | 36 206 |
| Неконтролирующая доля участия | (18 373) |
| Переданное возмещение | 17 833 |

Гудвил, возникший при приобретении, обусловлен прибыльностью приобретенной компании. Для будущих периодов гудвил не будет являться уменьшающим налогооблагаемую базу. Результаты тестирования гудвила на обесценение, в том числе анализ чувствительности, а также основные допущения, использованные при проведении указанного тестирования, отражены в Примечании 28.

(5) Приобретение ООО «СинараТрансАвто»

23 декабря 2019 г. Группа приобрела 100% долю в ООО «СинараТрансАвто» за 122 млн. руб. у компании, находящейся под общим контролем с Группой, и получила контроль за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании акционеров. Вознаграждение подлежит выплате денежными средствами в 2020 г. Отсрочка платежа не накладывает ограничений на наличие контроля над значимой деятельностью приобретенной компании. Информация о стоимости вознаграждения приведена ниже.

Операционная деятельность ООО «СинараТрансАвто» связана с предоставлением услуг по пассажирским и грузовым перевозкам в г. Каменск-Уральский (Свердловская область).

Ниже представлена информация о справедливой стоимости приобретенных активов, обязательств и вкладе акционера, а также информация о вознаграждении, выплачиваемом при приобретении:

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

(5) Приобретение ООО «СинараТрансАвто» (продолжение)

| | Условная справедливая стоимость на дату приобретения |
|--|--|
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 76 |
| Запасы | 6 |
| Отложенные налоговые активы | 2 |
| Основные средства | 115 |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (53) |
| Кредиты и займы | (5) |
| Отложенные налоговые обязательства | (5) |
| Чистые идентифицируемые активы | 136 |
| Вклад акционера | 14 |
| Возмещение, подлежащее уплате | 122 |

(6) Создание дочерних предприятий

4 декабря 2018 г. было создано дочернее предприятие ООО «Тяговые компоненты» с 51%-ным участием Группы и уставным капиталом 10 млн. руб. Основным видом деятельности предприятия является разработка конструкторской документации и программного обеспечения элементов тягового оборудования и силовых компонентов, а также производство и реализация данной продукции.

19 марта 2019 г. было зарегистрировано предприятие ООО «ПерспективГазТех» с 50%-ным участием Группы в уставном капитале и уставным капиталом 10 млн. руб. Деятельность данного предприятия направлена на распределение и реализацию газообразного топлива.

23 мая 2019 г. было зарегистрировано предприятие ООО «РесурсЭнерго СТМ» со 100%-ным участием Группы и уставным капиталом 100 тыс. руб. Основным видом деятельности предприятия является покупка и распределение электроэнергии.

12 декабря 2019 г. было зарегистрировано предприятие ООО «Синатом» с 51%-ным участием Группы и уставным капиталом 20 млн. руб. Основным видом деятельности предприятия является строительство атомных электростанций.

20 декабря 2019 г. было зарегистрировано предприятие ООО «СИНАРА-ШКОДА. Транспортные технологии» с 50%-ным участием группы и уставным капиталом 10 млн.руб. Основным видом деятельности предприятия является производство составов для метрополитена, трамваев и троллейбусов. По состоянию на 31 декабря 2019 г. уставный капитал не был сформирован.

(7) Выбытие компаний, входящих в сегмент «Металлоснабжение»

В октябре 2019 г. Группа совершила сделку по продаже 100% доли участия в компаниях, входящих в сегмент «Металлоснабжение», а именно ООО «ТМК Черметсервис», ООО «ТМК Чермет-Екатеринбург», ООО «ТМК Чермет-Волжский», ООО «ТМК Чермет-Ростов», ООО «ТМК Чермет-Саратов». Вознаграждение по сделке было выплачено в сентябре 2019 г. и составило общую сумму 8 000 млн. руб. Прибыль от выбытия этих дочерних предприятий, включенная в состав чистой прибыли за период, составила 7 573 млн.руб.

Ниже представлена балансовая стоимость выбывших активов и обязательств:

| | Балансовая стоимость на дату выбытия |
|--|--|
| Денежные средства | 13 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 668 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | 24 |
| Запасы | 439 |
| Прочие внеоборотные активы | 3 |
| Отложенные налоговые активы | 37 |
| Основные средства | 579 |
| Задолженность по налогу на прибыль | (2) |
| Торговая и прочая кредиторская задолженность | (1 254) |
| Отложенные налоговые обязательства | (39) |
| Прочие обязательства | (41) |
| Чистые идентифицируемые активы | 427 |
| Полученное вознаграждение | 8 000 |
| Прибыль от выбытия | 7 573 |

5 Информация по сегментам

(1) Сегменты

Сегментная информация представлена в разрезе отчетных сегментов Группы. Операционные сегменты определены на основе данных о структуре корпоративного управления и внутренней отчетности Группы. Результаты деятельности сегмента, его активы и обязательства включают статьи, непосредственно относимые к сегменту, с тем, чтобы представить соответствующую информацию Совету Директоров, коллегиальному органу ответственному за принятие операционных решений, для принятия им решения о выделении данному сегменту ресурсов и оценки результатов деятельности сегмента.

Приведенная ниже информация описывает деятельность отчетных сегментов:

- Банковская деятельность и финансовые услуги: предоставление банковских, брокерских услуг, услуг по управлению активами, депозитарных услуг и услуг в области финансового консультирования;

- Локомотивостроение: производство и техническое обслуживание магистральных и маневровых локомотивов, электропоездов, железнодорожной путевой техники и гидропередат, научно-исследовательская и опытно-конструкторская деятельность в сфере локомотивостроения, производство и обслуживание дизельных двигателей, а также дизель-генераторов;

- Металлоснабжение: заготовка, переработка и реализация лома черных и цветных металлов;

- Сельское хозяйство: растениеводство, молочное и мясное животноводство, производство и продажа мясомолочной продукции;

- Девелопмент: строительство жилых домов и коммерческой недвижимости, инвестиции в развитие объектов индустрии отдыха и развлечений.

- Прочие виды деятельности включают эксплуатацию санаторно-курортных комплексов и продажу электроэнергии на розничном рынке.

Интеграция сегментов, по которым составлена консолидированная финансовая отчетность, носит ограниченный характер.

Сегмент финансовых услуг получает большую часть выручки в форме процентного дохода и комиссионного дохода. Осуществляя управление сегментом, руководство прежде всего рассчитывает на совокупную величину чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода, а не на валовые суммы процентных доходов и расходов и комиссионных доходов и расходов. Поэтому в данном примечании раскрывается только чистая сумма.

5 Информация по сегментам (продолжение)

(1) Сегменты

Информация о деятельности каждого отчетного сегмента за 2019 г. приводится ниже:

| | Банковская деятельность и финансовые услуги | Локомотиво- строение | Металло- снабжение | Сельское хозяйство | Девелоп- мент | Прочие | Итого сегменты |
|---|---|-------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------|-------------------|
| Выручка от внешних по отношению к Группе контрагентов | - | 86 592 | 28 255 | 880 | 5 800 | 954 | 122 481 |
| Выручка от операций между сегментами | 2 227 | 18 | - | - | 8 | 191 | 2 444 |
| Банковская деятельность: чистые процентные и комиссионные доходы | 8 029 | - | - | - | - | - | 8 029 |
| Итого выручка, чистые процентные и комиссионные доходы | 10 256 | 86 610 | 28 255 | 880 | 5 808 | 1 145 | 132 954 |
| Результаты операционной деятельности | (222) | 6 546 | 8 037 | 141 | 796 | 87 | 15 385 |
| Корректировка на: | | | | | | | |
| Амортизацию основных средств и нематериальных активов | 1 003 | 1 030 | 86 | 62 | 9 | 28 | 2 218 |
| Изменения по планам с установленными выплатами | - | 151 | - | - | - | - | 151 |
| Изменение резерва под обесценение запасов | - | 110 | 71 | - | - | - | 181 |
| Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности | 552 | (46) | - | 1 | 22 | - | 529 |
| Изменение резерва по гарантийным обязательствам | - | 92 | - | - | - | - | 92 |
| Изменение резерва по судебным разбирательствам | - | (16) | - | - | 7 | - | (9) |
| Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции | - | - | - | 14 | - | - | 14 |
| (Прибыль)/убыток от выбытия дочерних предприятий | - | - | (7 573) | - | - | - | (7 573) |
| Прибыль от приобретения дочерних компаний | - | (1) | - | - | - | - | (1) |
| (Доход)/убыток от выбытия основных средств | 1 | 51 | 11 | (2) | 145 | - | 206 |
| (Доход)/убыток от выбытия прочих активов | - | 166 | 3 | - | 54 | (8) | 215 |
| Доход от реализации инвестиций | 105 | - | - | - | - | - | 105 |
| Доход по государственным субсидиям | - | (143) | - | (121) | - | - | (264) |
| Доход от списания обязательств | - | (18) | - | (1) | - | - | (19) |
| | 1 661 | 1 376 | (7 402) | (47) | 237 | 20 | (4 155) |
| Откорректированная EBITDA для небанковских сегментов | - | 7 922 | 635 | 94 | 1 033 | 107 | 9 791 |
| Обесценение основных средств и нематериальных активов | (37) | - | - | - | - | - | (37) |
| Процентные доходы | 172 | 102 | 184 | - | 64 | 35 | 557 |
| Процентные расходы | - | (3 082) | (414) | (38) | (46) | (49) | (3 629) |
| Прочие финансовые (расходы)/доходы | (55) | 30 | (532) | - | - | (1) | (558) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | (142) | 3 596 | 7 275 | 103 | 814 | 72 | 11 718 |
| Прочая информация по сегментам | | | | | | | |
| Активы отчетных сегментов | 115 485 | 81 495 | 7 024 | 1 401 | 16 674 | 1 370 | 223 449 |
| Обязательства отчетных сегментов | 112 039 | 67 868 | 6 803 | 865 | 13 894 | 1 387 | 202 856 |
| Расходы отчетных сегментов на приобретение внеоборотных активов | 5 098 | 2 876 | 17 | 25 | 6 | 85 | 8 107 |

5 Информация по сегментам (продолжение)

(1) Сегменты

Информация о деятельности каждого отчетного сегмента за 2018 г. приводится ниже:

| | Банковская деятельность и финансовые услуги | Локомотиво- строение | Металло- снабжение | Сельское хозяйство | Девелоп- мент | Прочие | Итого сегменты |
|---|---|-------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|------------|-------------------|
| Выручка от внешних по отношению к Группе контрагентов | - | 51 875 | 39 145 | 864 | 5 597 | 852 | 98 333 |
| Выручка от операций между сегментами | 1 973 | 5 | - | - | 35 | 97 | 2 110 |
| Банковская деятельность: чистые процентные и комиссионные доходы | 9 023 | - | - | - | - | - | 9 023 |
| Итого выручка, чистые процентные и комиссионные доходы | 10 996 | 51 880 | 39 145 | 864 | 5 632 | 949 | 109 466 |
| Результаты операционной деятельности | (2 187) | 4 027 | 643 | 96 | 468 | 80 | 3 127 |
| Корректировка на: | | | | | | | |
| Амортизацию основных средств и нематериальных активов | 660 | 649 | 100 | 55 | 7 | 26 | 1 497 |
| Изменения по планам с установленными выплатами | - | (30) | - | - | - | - | (30) |
| Изменение резерва под обесценение запасов | - | (131) | 31 | - | - | - | (100) |
| Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности | (184) | 58 | 2 | - | 5 | - | (119) |
| Изменение резерва по гарантийным обязательствам | - | 240 | - | - | - | - | 240 |
| Изменение резерва по судебным разбирательствам | - | (1) | - | - | (10) | - | (11) |
| Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции | - | - | - | 68 | - | - | 68 |
| (Доход)/убыток от выбытия основных средств | 7 | (15) | (4) | (4) | (1) | - | (17) |
| (Доход)/убыток от выбытия прочих активов | (266) | 22 | - | - | - | (16) | (260) |
| Доход по государственным субсидиям | - | (87) | - | (117) | - | - | (204) |
| Доход от списания обязательств | - | (17) | - | - | - | - | (17) |
| | 217 | 688 | 129 | 2 | 1 | 10 | 1 047 |
| Откорректированная EBITDA для небанковских сегментов | - | 4 715 | 772 | 98 | 469 | 90 | 6 144 |
| Обесценение основных средств и нематериальных активов | (179) | - | - | - | - | - | (179) |
| Процентные доходы | - | 57 | 182 | - | 94 | 33 | 366 |
| Процентные расходы | - | (2 235) | (187) | (26) | (142) | (50) | (2 640) |
| Прочие финансовые (расходы)/доходы | 64 | (112) | (405) | - | - | - | (453) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | (2 302) | 1 737 | 233 | 70 | 420 | 63 | 221 |
| Прочая информация по сегментам | | | | | | | |
| Активы отчетных сегментов | 102 436 | 43 962 | 6 995 | 1 369 | 11 931 | 1 235 | 167 928 |
| Обязательства отчетных сегментов | 109 934 | 48 581 | 7 499 | 836 | 9 742 | 1 294 | 177 886 |
| Расходы отчетных сегментов на приобретение внеоборотных активов | 1 149 | 658 | 168 | 59 | 49 | 22 | 2 105 |

5 Информация по сегментам (продолжение)

(1) Сегменты

Сверка данных о доходах, прибыли и убытках, активах и обязательствах и прочих существенных статьях отчетных сегментов приводится ниже:

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Выручка | | |
| Итого выручка отчетных сегментов | 132 954 | 109 466 |
| Исключение выручки от операций между сегментами | (2 444) | (2 110) |
| Исключение чистых процентных и чистых комиссионных доходов | (8 029) | (9 023) |
| Доходы головного офиса за вычетом выручки от операций между сегментами | 230 | 207 |
| Итого выручка | 122 711 | 98 540 |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | | |
| Итого прибыль до налогообложения по отчетным сегментам | 11 718 | 221 |
| Нераспределенные суммы – прочие корпоративные убытки | (1 701) | (1 491) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 10 017 | (1 270) |
| Активы | | |
| Итого активы отчетных сегментов | 223 446 | 167 928 |
| Активы головного офиса | 41 394 | 33 392 |
| Исключение межсегментной дебиторской задолженности и инвестиций в уставный капитал | (40 760) | (52 037) |
| Отложенные налоговые активы | 6 815 | 6 091 |
| Итого активы | 230 895 | 155 374 |
| Обязательства | | |
| Итого обязательства отчетных сегментов | 202 856 | 177 886 |
| Обязательства головного офиса | 22 411 | 17 282 |
| Исключение межсегментной кредиторской задолженности | (30 868) | (29 593) |
| Отложенные налоговые обязательства | 1 983 | 1 031 |
| Итого обязательства | 196 382 | 166 606 |

| Прочие существенные статьи | 2019 | | | 2018 | | |
|--|-------------------------|---|---------|-------------------------|---|---------|
| | Итого отчетные сегменты | Нераспределенные суммы/Исключение операций между сегментами | Итого | Итого отчетные сегменты | Нераспределенные суммы/Исключение операций между сегментами | Итого |
| Процентные доходы | 557 | (197) | 360 | 366 | (257) | 109 |
| Процентные расходы | (3 629) | 1 097 | (2 532) | (2 640) | 835 | (1 805) |
| Банковская деятельность: чистые процентные и комиссионные доходы | 10 256 | (2 327) | 7 929 | 10 996 | (1 974) | 9 022 |
| Амортизация | (2 218) | (92) | (2 310) | (1 498) | (74) | (1 572) |
| Расходы отчетных сегментов на внеоборотные активы | (8 107) | (69) | (8 176) | (2 105) | 301 | (1 804) |

Сверяемые статьи по процентным доходам в сумме 197 млн. руб. (2018 г.: 257 млн. руб.) и процентным расходам в сумме 1 097 млн. руб. (2018 г.: 835 млн. руб.) включают следующее:

- Суммы процентных доходов в размере 440 млн. руб. (2018 г.: 553 млн. руб.) и процентных расходов в размере 1 580 млн. руб. (2018 г.: 1 572 млн. руб.), соответственно, полученные/понесенные головным офисом Группы, которые не были включены в информацию по сегментам;

- Суммы исключенных межсегментных процентных доходов в размере 637 млн. руб. (2018 г.: 810 млн. руб.) и исключенных межсегментных процентных расходов в размере 2 677 млн. руб. (2018 г.: 2 407 млн. руб.).

Сверяемая статья амортизации основных средств и нематериальных активов в сумме 91 млн. руб. (2018 г.: 74 млн. руб.) - это сумма износа основных средств и амортизации нематериальных активов (программное обеспечение), принадлежащих головному офису Группы.

Сверяемая статья затрат по внеоборотным активам в сумме 69 млн. руб. (2018 г.: 302 млн. руб.) включает следующее:

- Сумму затрат по внеоборотным активам, понесенным головным офисом Группы, в размере 107 млн. руб. (2018 г.: 83 млн. руб.);
- Сумму операций между сегментами в размере 38 млн. руб. (2018 г.: 385 млн. руб.).

5 Информация по сегментам (продолжение)

(2) Географическая информация

Группа в основном осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Также Группа осуществляет поставки локомотивов в страны СНГ и в прочие иностранные государства. В таблице ниже приведены сведения о географии поставок в 2019 и 2018 гг.:

| | 2019 | | | | | 2018 | | | | |
|---------------------------------|------|----------------|-----------|--------------------------------|----------------|---------------|------------|--------------------------------|---------------|--|
| | Прим | Россия | СНГ | Прочие иностранные государства | Итого | Россия | СНГ | Прочие иностранные государства | Итого | |
| Выручка от реализации продукции | 6 | 114 656 | 17 | 2 874 | 117 547 | 91 601 | 132 | 3 290 | 95 023 | |
| Выручка от реализации услуг | 6 | 5 164 | - | - | 5 164 | 3 517 | - | - | 3 517 | |
| Итого | | 119 820 | 17 | 2 874 | 122 711 | 95 118 | 132 | 3 290 | 98 540 | |

(3) Крупные покупатели

В 2019 и 2018 гг. Группа имела одного крупного заказчика, относящегося к сегменту «Локомотивостроение», доля которого от общей суммы выручки составила более 50% - ОАО «Российские железные дороги» и аффилированные с ним компании. В 2019 г. выручка от данного контрагента составила 70 420 млн. руб. (2018 г.: 40 955 млн. руб.).

В 2019 и 2018 гг. выручка в сегменте «Металлоснабжение» представлена операциями со связанными сторонами Группы - предприятиями Группы ТМК. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 40.

6 Выручка

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|---------------|
| Выручка от продажи лома черных металлов | 28 240 | 39 142 |
| Выручка от продажи локомотивов, железнодорожной техники и сопутствующих товаров | 56 321 | 27 392 |
| Техническое обслуживание локомотивов | 21 940 | 17 991 |
| Ремонт локомотивов | 4 562 | 3 150 |
| Выручка от предоставления услуг | 5 164 | 3 517 |
| Выручка от продажи сельскохозяйственной продукции | 863 | 848 |
| Выручка от продажи недвижимости | 5 520 | 5 582 |
| Выручка от продажи прочей продукции | 101 | 918 |
| Итого | 122 711 | 98 540 |

7 Себестоимость

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|---------------|
| Сырье и материалы | 78 433 | 64 987 |
| Затраты на оплату труда и страховые взносы | 14 026 | 10 220 |
| Услуги | 9 485 | 6 711 |
| Себестоимость реализованной недвижимости | 2 507 | 4 583 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 972 | 632 |
| Изменение резерва по гарантийным обязательствам | 92 | 117 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | 147 | 195 |
| Расходы на служебные командировки | 148 | 111 |
| Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции | 14 | 68 |
| Профсоюзные взносы | 39 | 39 |
| Изменение резерва по судебным разбирательствам | (9) | (11) |
| Изменения по планам с установленными выплатами | 151 | (30) |
| Изменение резерва под обесценение запасов | 182 | (100) |
| Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности | 529 | (118) |
| Прочие расходы | 318 | 220 |
| Изменение в остатках готовой продукции и незавершенного производства | (1 037) | (639) |
| Итого | 105 997 | 86 985 |

7 Себестоимость (продолжение)

Услуги, относимые на себестоимость, включают коммунальные услуги, текущий ремонт и содержание производственных зданий и сооружений, расходы по операционной аренде, а также услуги третьих сторон по научно-исследовательским и опытно-конструкторским работам, оказанные в рамках выполнения Группой государственных контрактов, заключенных с Министерством промышленности и торговли РФ.

8 Банковская деятельность: процентные доходы и расходы

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 506 | 11 810 |
| Торговые ценные бумаги | 1 544 | 1 907 |
| Договор покупки и обратной продажи ценных бумаг | 66 | 73 |
| Средства в других банках | 499 | 191 |
| Итого процентные доходы | 12 615 | 13 981 |
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов | (5 118) | (5 712) |
| Заемные средства от ГК "АСВ" | (1 187) | (1 007) |
| Субординированный долг | (50) | (76) |
| Средства других банков | (27) | (3) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (1) | (8) |
| Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг | (127) | (55) |
| Итого процентные расходы | (6 510) | (6 861) |

9 Банковская деятельность: комиссионные доходы и расходы

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 971 | 878 |
| Агентское вознаграждение по договорам со страховыми компаниями | 556 | 728 |
| Кассовые операции | 174 | 252 |
| Открытие и закрытие банковских счетов и счетов банковских карт | 317 | 90 |
| Комиссии за SMS-информирование | 107 | 121 |
| Комиссии за дистанционное банковское обслуживание | 24 | 44 |
| Предоставление справочной информации по просьбе клиента | 13 | 38 |
| Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля | 19 | 16 |
| Банковские гарантии и аккредитивы | 45 | 5 |
| Инкассация | 1 | 3 |
| Прочее | 144 | 178 |
| Итого комиссионные доходы | 2 371 | 2 353 |
| Комиссионные расходы | | |
| Расчетные операции | (380) | (290) |
| Инкассация | (49) | (57) |
| Услуги коллекторских агентств | (61) | (62) |
| Проведение операций с валютными ценностями | (32) | (30) |
| Прочее | (25) | (12) |
| Итого комиссионные расходы | (547) | (451) |

10 Коммерческие расходы

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Услуги | 1 102 | 1 246 |
| Затраты на оплату труда и страховые взносы | 420 | 357 |
| Расходы на служебные командировки | 48 | 22 |
| Сырье и материалы | 25 | 27 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 7 | 5 |
| Прочие коммерческие расходы | 89 | 48 |
| Итого | 1 691 | 1 705 |

11 Административные расходы

| | 2019 | 2018 |
|---|---------------|---------------|
| Затраты на оплату труда и страховые взносы | 8 476 | 5 972 |
| Услуги | 2 496 | 3 079 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 1 331 | 935 |
| Расходы на служебные командировки | 214 | 119 |
| Сырье и материалы | 165 | 86 |
| Прочие налоги кроме налога на прибыль | 92 | 84 |
| Услуги кредитных организаций | 97 | 67 |
| Изменения по планам с установленными выплатами | 31 | 29 |
| Расходы на сертификацию | 34 | 15 |
| Прочие расходы на управление | 134 | 67 |
| Итого | 13 070 | 10 453 |

Услуги, включенные в состав административных расходов, в основном включают расходы на аренду, услуги консультационного и информационного характера, услуги по ремонту и содержанию административных зданий и сооружений.

12 Прочие доходы и расходы

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| (Убыток)/доход от реализации прочих активов | (207) | 270 |
| Доход по государственным субсидиям | 264 | 204 |
| Доход от сдачи имущества в аренду | - | 199 |
| Штрафы полученные | 133 | 40 |
| (Убыток)/доход от реализации основных средств | (223) | 20 |
| Доход от списания обязательств | 19 | 17 |
| Прочие доходы | 1 811 | 121 |
| Прочие налоги и отчисления, кроме налога на прибыль | (410) | (290) |
| Штрафы уплаченные | (400) | (157) |
| Расходы на социальные и благотворительные программы | (60) | (15) |
| Прочие расходы | (1 894) | (800) |
| Итого прочие расходы | (967) | (391) |

В 2019 г. сумма в размере 264 млн. руб. (2018 г.: 204 млн. руб.) включает государственные субсидии, полученные Группой в качестве компенсации части ее процентных расходов, признанных в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

13 Расходы на персонал

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Заработная плата | 17 664 | 12 717 |
| Социальные выплаты и отчисления | 5 258 | 3 831 |
| Итого | 22 922 | 16 548 |

14 Финансовые доходы и расходы

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Финансовые доходы | | |
| Положительные курсовые разницы | 410 | - |
| Процентные доходы | 360 | 109 |
| Итого финансовые доходы | 770 | 109 |
| Финансовые расходы | | |
| Процентные расходы | (2 532) | (1 805) |
| Отрицательные курсовые разницы | (436) | (62) |
| Проценты по чистым обязательствам по планам с установленными выплатами | (37) | (76) |
| Прочие финансовые расходы | (525) | (402) |
| Итого финансовые расходы | (3 530) | (2 345) |

15 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается как отношение прибыли или убытка, приходящегося на долю акционеров Компании, к средневзвешенному числу обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, за исключением собственных выкупленных акций.

У Компании отсутствуют разводняющие потенциальные обыкновенные акции, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадает с базовой прибылью на акцию.

| | Прим. | 2019 | 2018 |
|--|-------|-------------|-------------|
| Средневзвешенное количество акций в обращении в отчетном году, шт. | 30 | 196 292 010 | 196 292 010 |
| Прибыль/(убыток) за год, приходящаяся на долю акционеров Компании, млн. руб. | | 7 899 | (1 998) |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. | | 40,24 | (10,18) |

16 Налог на прибыль

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | | |
| Начислено в отчетном году | 1 495 | 1 572 |
| Корректировки по текущему налогу на прибыль | 32 | 17 |
| Штрафы и пени | 3 | 3 |
| Итого расход по текущему налогу на прибыль | 1 530 | 1 592 |
| Изменение признанных временных разниц (Примечание 17) | | |
| Отложенный налог | (387) | (912) |
| Возмещение по налогу на прибыль | 1 143 | 680 |

Ниже приводится сверка суммы, рассчитанной по действующей налоговой ставке, и суммы фактических расходов по налогу на прибыль:

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|--------------|
| Прибыль до налогообложения | 10 017 | (1 270) |
| Расход по налогу на прибыль, рассчитанный по действующей ставке налога | (2 003) | 254 |
| Результат взимания налога по более низкой ставке | 195 | 150 |
| Непризнанные налоговые активы | (2) | 3 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | (543) | (698) |
| Излишне начисленный налог за предыдущие годы | (35) | (17) |
| Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов | - | (722) |
| Доходы, не облагаемые налогом на прибыль | 1 245 | 350 |
| Расход по налогу на прибыль | (1 143) | (680) |

Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода:

| | 2019 | | | 2018 | | |
|--|--------------------------|---|-------------------------|--------------------------|---|-------------------------|
| | Сумма до налогообложения | (Расходы) / Доходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога | Сумма до налогообложения | (Расходы) / Доходы по налогу на прибыль | Сумма за вычетом налога |
| Переоценка основных средств | 31 | (6) | 25 | 492 | (98) | 394 |
| Переоценка долговых ценных бумаг | 241 | (48) | 193 | (555) | 111 | (444) |
| Переоценка чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами | (210) | 42 | (168) | (5) | 1 | (4) |
| Итого | 62 | (12) | 50 | (68) | 14 | (54) |

17 Отложенные налоговые активы и обязательства

(1) Непризнанные отложенные налоговые активы

| | 2019 | 2018 |
|------------------|--------------|--------------|
| Налоговые убытки | 4 263 | 4 261 |
| Итого | 4 263 | 4 261 |

Срок использования налоговых убытков, непризнанных на 31 декабря 2019 г., в соответствии с законодательством РФ с 1 января 2017 г. является неограниченным.

17 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

(1) Непризнанные отложенные налоговые активы (продолжение)

Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на среднесрочном бизнес плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции на будущее. Бизнес план основан на ожиданиях руководства, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах. Ключевые допущения, использованные в бизнес плане, раскрыты в Примечании 28.

(2) Признанные отложенные налоговые активы СКБ-Банка

Группа признала отложенный налоговый актив по убыткам СКБ-Банка на убыток 2015, 2017-2018 годов в сумме 2 733 млн. руб., так как существует высокая вероятность зачета данной суммы в ближайшем будущем. В 2019 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада, что дает основание Группе планировать чистую процентную маржу и комиссионные доходы, как минимум, на докризисном уровне при составлении финансового плана на ближайшую перспективу. Кроме того, гораздо больше внимания будет уделяться цифровым технологиям и онлайн-сервисам, таким как уже запущенный и набирающий обороты онлайн-банк для предпринимателей - "Дело Банк". Все комплементарные направления, по оценкам руководства Группы, будут давать синергетический эффект с основными, что позволит обеспечить высокую эффективность, конкурентоспособность, устойчивость и финансовый результат на протяжении длительного периода времени. Как итог, руководство Группы ожидает, что на протяжении периода 2020-2029 годов совокупный финансовый результат позволит полностью перекрыть налоговый убыток 2015-2018 годов.

17 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)**(3) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства**

Отложенные налоговые активы/(обязательства) относятся к следующим статьям:

| | 31 декабря 2019 г. | | | 31 декабря 2018 г. | | |
|--|--------------------|----------------|--------------|--------------------|----------------|--------------|
| | Активы | Обязательства | Нетто | Активы | Обязательства | Нетто |
| Основные средства | 323 | (2 593) | (2 270) | 313 | (915) | (602) |
| Инвестиционная собственность | 239 | (297) | (58) | 239 | (506) | (267) |
| Нематериальные активы | 62 | (36) | 26 | 15 | (51) | (36) |
| Инвестиции | 2 | (224) | (222) | 2 | (214) | (212) |
| Займы выданные | 56 | - | 56 | 45 | - | 45 |
| Прочие инвестиции | 113 | - | 113 | 137 | - | 137 |
| Банковская деятельность: торговые ценные бумаги | 44 | (26) | 18 | 44 | (94) | (50) |
| Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо | - | (11) | (11) | 7 | - | 7 |
| Банковская деятельность: средства в других банках | 1 024 | - | 1 024 | 1 530 | - | 1 530 |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | (1 440) | (13) | (1 453) | 1 645 | (58) | 1 587 |
| Дебиторская задолженность | 267 | (47) | 220 | 258 | (15) | 243 |
| Запасы | 769 | (246) | 523 | 579 | (275) | 304 |
| Прочие активы | 187 | (53) | 134 | 121 | (4) | 117 |
| Кредиты и займы | 4 | (1 990) | (1 986) | 5 | (2 199) | (2 194) |
| Обязательства по финансовой аренде | 68 | - | 68 | 8 | - | 8 |
| Резерв на покрытие обязательств | 455 | - | 455 | 210 | - | 210 |
| Кредиторская задолженность | 495 | (592) | (97) | 111 | (336) | (225) |
| Пенсионные обязательства | 148 | - | 148 | 110 | - | 110 |
| Прочие обязательства | 443 | - | 443 | 33 | - | 33 |
| Налоговые убытки прошлых периодов | 7 701 | - | 7 701 | 4 315 | - | 4 315 |
| Отложенные налоговые активы/(обязательства) | 10 960 | (6 128) | 4 832 | 9 727 | (4 667) | 5 060 |
| Зачет по налогу | (4 145) | 4 145 | - | (3 636) | 3 636 | - |
| Отраженные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | 6 815 | (1 983) | 4 832 | 6 091 | (1 031) | 5 060 |

17 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)**(4) Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств) в течение года**

| | 1 января 2018 | Отраже- но в составе прибы- ли/ (убытка) | Приобре- тение дочерних компан- ний | Применен ие МСФО 9 и МСФО 15 | Отражено в составе прочего совокуп- ного дохода | 31 декабря 2018 г./ 1 января 2019 г. | Отраже- но в составе прибы- ли/ (убытка) | Приобре- тение дочерних компан- ний | Отражено в составе прочего совокуп- ного дохода | Выбытие дочерних ком- паний | 31 декабря 2019 г. |
|--|------------------|---|---|---------------------------------------|--|---|---|---|--|--------------------------------------|-----------------------|
| Основные средства | (438) | 24 | (90) | - | (98) | (602) | (333) | (1 286) | (6) | (43) | (2 270) |
| Инвестиционная собственность | (68) | (199) | - | - | - | (267) | 209 | - | - | - | (58) |
| Нематериальные активы | (51) | 21 | (6) | - | - | (36) | 45 | 17 | - | - | 26 |
| Инвестиции | 50 | (269) | 7 | - | - | (212) | (10) | - | - | - | (222) |
| Займы выданные | 45 | - | - | - | - | 45 | 11 | - | - | - | 56 |
| Прочие инвестиции | 137 | - | - | - | - | 137 | (24) | - | - | - | 113 |
| Банковская деятельность: торговые ценные бумаги | 128 | (290) | - | 1 | 111 | (50) | 116 | - | (48) | - | 18 |
| Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо | (7) | 14 | - | - | - | 7 | (18) | - | - | - | (11) |
| Банковская деятельность: средства в других банках | 1 809 | (279) | - | - | - | 1 530 | (506) | - | - | - | 1 024 |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | 841 | (1 008) | - | 1 754 | - | 1 587 | (3 040) | - | - | - | (1 453) |
| Дебиторская задолженность | 199 | (4) | 48 | - | - | 243 | (7) | (16) | - | - | 220 |
| Запасы | 3 | 333 | (32) | - | - | 304 | 80 | 131 | - | 8 | 523 |
| Прочие активы | 87 | 30 | - | - | - | 117 | 66 | (49) | - | - | 134 |
| Кредиты и займы | (2 371) | 177 | - | - | - | (2 194) | 208 | - | - | - | (1 986) |
| Обязательства по финансовой аренде | - | 1 | 7 | - | - | 8 | 56 | - | - | 4 | 68 |
| Резерв на покрытие обязательств | 71 | 67 | 72 | - | - | 210 | 21 | 211 | - | 13 | 455 |
| Кредиторская задолженность | 84 | (394) | 85 | - | - | (225) | (262) | 391 | - | (1) | (97) |
| Пенсионные обязательства | - | (19) | 128 | - | 1 | 110 | (4) | - | 42 | - | 148 |
| Прочие обязательства | (16) | 49 | - | - | - | 33 | 410 | - | - | - | 443 |
| Налоговые убытки прошлых периодов | 6 405 | 1 937 | 227 | 8 | - | 8 577 | 3 371 | - | - | 16 | 11 964 |
| Итого отложенные налоговые активы/(обязательства) | 6 908 | 191 | 446 | 1 763 | 14 | 9 322 | 389 | (601) | (12) | (3) | 9 095 |
| Непризнанные отложенные налоговые активы | (4 982) | 720 | - | - | - | (4 262) | (1) | - | - | - | (4 263) |
| Отраженные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | 1 926 | 911 | 446 | 1 763 | 14 | 5 060 | 388 | (601) | (12) | (3) | 4 832 |

18 Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Наличные денежные средства | 4 299 | 5 022 |
| Банковская деятельность: остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 2 075 | 1 922 |
| Банковская деятельность: корреспондентские счета в других банках | 1 147 | 1 232 |
| Остатки на банковских счетах до востребования в рублях | 1 887 | 1 727 |
| Остатки на банковских счетах до востребования в долл. США | 4 | 7 |
| Остатки на банковских счетах до востребования в Евро | 51 | 10 |
| Остатки на банковских счетах до востребования в прочей валюте | 3 | 3 |
| Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в рублях | 2 965 | 263 |
| Итого | 12 431 | 10 186 |

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 38.

В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2019 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

| | 31 декабря 2019 г. |
|------------------------------------|--------------------|
| Превосходный уровень | 329 |
| Хороший уровень | 5 230 |
| Удовлетворительный уровень | 47 |
| Требуется специального мониторинга | 451 |
| Итого | 6 057 |

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для средств в других банках.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| | 31 декабря 2018 г. |
|------------------------------------|--------------------|
| Превосходный уровень | 60 |
| Хороший уровень | 3 020 |
| Удовлетворительный уровень | 24 |
| Требуется специального мониторинга | 138 |
| Итого | 3 242 |

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не формировала резервы под обесценение для средств в других банках.

На 31 декабря 2018 г. безрейтинговые корреспондентские счета в других банках включали остатки по счетам коммерческих банков Российской Федерации и прочих финансовых учреждений.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа имела по два контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. составил 1 626 млн. руб. и 301 млн. руб. соответственно. Денежные средства и эквиваленты денежных средств не имеют обеспечения.

Следующие операции инвестиционного характера были проведены без использования денежных средств и их эквивалентов и исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств:

18 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

| | 2019 | 2018 |
|--|-----------|----------|
| Неденежные операции, относящиеся к инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение инвестиционной собственности в обмен на погашение просроченных кредитов | 54 | - |
| Погашение кредиторской задолженности перед акционерами Компании по дополнительному выпуску обыкновенных бездокументарных акций | - | 1 |
| Приобретение объектов инвестиционной собственности, по результатам инвентаризации | - | 4 |
| Итого | 54 | 5 |

19 Банковская деятельность: долговые и долевыe ценные бумаги

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 340 | 10 569 |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 24 717 | 9 099 |
| Итого долговые ценные бумаги | 29 057 | 19 668 |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 г. по категориям и классам оценки:

| | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|---|---|---|---------------|
| Корпоративные облигации | 3 097 | 1 540 | 4 637 |
| Облигации ЦБ РФ | - | 17 736 | 17 736 |
| Российские государственные облигации | 597 | 5 442 | 6 039 |
| Муниципальные облигации | 654 | - | 654 |
| Итого долговые ценные бумаги (справедливая или балансовая стоимость) | 4 348 | 24 718 | 29 066 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (8) | (1) | (9) |
| Итого долговые ценные бумаги | 4 340 | 24 717 | 29 057 |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г.:

| | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого |
|---|---|---|---------------|
| Корпоративные облигации | 8 543 | 4 153 | 12 696 |
| Облигации ЦБ РФ | 2 927 | - | 2 927 |
| Российские государственные облигации | 1 069 | 4 950 | 6 019 |
| Муниципальные облигации | 239 | - | 239 |
| Итого долговые ценные бумаги (справедливая или балансовая стоимость) | 12 778 | 9 103 | 21 881 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2 209) | (4) | (2 213) |
| Итого | 10 569 | 9 099 | 19 668 |

19 Банковская деятельность: долговые и долевыe ценные бумаги (продолжение)

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 38:

| | Корпоративные облигации | Облигации ЦБ РФ | Российские | | Итого |
|--|-------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------------|--------------|
| | | | государственные облигации | Муниципальные облигации | |
| Стадия 1 | | | | | |
| Превосходный уровень | - | - | 597 | - | 597 |
| Хороший уровень | 2 745 | - | - | 657 | 3 402 |
| Удовлетворительный уровень | 308 | - | - | - | 308 |
| Требуется специальный мониторинг | 41 | - | - | - | 41 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 094 | - | 597 | 657 | 4 348 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (5) | - | - | (3) | (8) |
| Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 089 | - | 597 | 654 | 4 340 |

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлен анализ изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2019 г.:

| | Корпоративные облигации | | Муниципальные облигации | | Итого |
|--|-------------------------|-----------|-------------------------|-----------|-----------|
| | облигации | облигации | облигации | облигации | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 | | 40 | | 1 | 41 |
| Создание резервов/(возмещение убытков) | | (35) | | 2 | (33) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г. | | 5 | | 3 | 8 |

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 г., на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 38.

В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

| | Российские государственные облигации | | Облигации ЦБ РФ | | Корпоративные облигации | | Итого |
|---|--------------------------------------|--------------|-----------------|---------------|-------------------------|--------------|---------------|
| | облигации | облигации | облигации | облигации | облигации | облигации | |
| Стадия 1 | | | | | | | |
| Хороший уровень | | 5 442 | | 17 736 | | 1 541 | 24 718 |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая стоимость) | | 5 442 | | 17 736 | | 1 541 | 24 718 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | - | | - | | (1) | (1) |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость) | | 5 442 | | 17 736 | | 1 540 | 24 717 |

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

19 Банковская деятельность: долговые и долевые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2019 г.:

| | Корпоративные облигации | Итого |
|---|-------------------------|-------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 | 4 | 4 |
| Создание резервов/(возмещение убытков) | (3) | (3) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г. | 1 | 1 |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| | Корпоративные облигации | Облигации ЦБ РФ | Российские государственные облигации | Муниципальные облигации | Итого |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------------|---------------|
| <i>Стадия 1</i> | | | | | |
| Превосходный уровень | - | 2 927 | 1 069 | - | 3 996 |
| Хороший уровень | 9 700 | - | 4 950 | 239 | 14 889 |
| Удовлетворительный уровень | 606 | - | - | - | 606 |
| Требует специального мониторинга | 177 | - | - | - | 177 |
| Итого долговые ценные бумаги | 10 483 | 2 927 | 6 019 | 239 | 19 668 |

На 31 декабря 2018 г. корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний оборонной, машиностроительной и телекоммуникационной отраслей в размере 615 млн. руб. и еврооблигации компании нефтегазовой отрасли в размере 94 млн. руб.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

20 Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам репо | 3 480 | 1 823 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо | 2 583 | 447 |
| Итого | 6 063 | 2 270 |

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представляют собой долговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2019 г. средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков в размере 5 453 млн. руб. (2018 г.: 2 142 млн. руб.). Информация представлена в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Группы не было ценных бумаг заложенных по договорам репо, полученных ранее по договорам обратного репо (2018: 0 тысяч рублей). Информация представлена в Примечании 31.

В таблице ниже представлены ценные бумаги, заложенные по договорам репо на 31 декабря 2019 г.:

| | Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам репо | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо | Итого |
|---|--|--|--------------|
| Российские государственные облигации | 759 | - | 759 |
| Корпоративные облигации | 2 726 | 2 586 | 5 312 |
| Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 3 485 | 2 586 | 6 071 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2) | (3) | (5) |
| Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 3 483 | 2 583 | 6 066 |

20 Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо на 31 декабря 2018 г., составляли Российские государственные облигации в сумме 1 857 млн. руб. и облигации ЦБ РФ в сумме 413 млн.руб.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и классифицированных как ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, приводится в Примечании 38.

| | Корпоративные облигации | Облигации ЦБ РФ | Российские государственные облигации | Итого |
|-----------------|-------------------------|-----------------|--------------------------------------|--------------|
| Стадия 1 | | | | |
| Хороший уровень | 2 583 | - | - | 2 583 |
| Итого | 2 583 | - | - | 2 583 |

Кредитное качество долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и классифицированных как ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2019 г. относится к Превосходному уровню и состоит из Российских государственных облигаций в сумме 759 млн. руб. и Корпоративных облигаций в сумме 2 723 млн. руб. Качество было определено на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, приводится в Примечании 38.

Ниже приведен анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| | Облигации ЦБ РФ | Российские государственные облигации | Муниципальные облигации | Итого |
|----------------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------------|------------|
| Стадия 1 | | | | |
| Превосходный уровень | 413 | 34 | - | 447 |
| Итого | 413 | 34 | - | 447 |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's, Fitch Rating, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 38.

21 Банковская деятельность: средства в других банках

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками | 531 | 1 622 |
| Депозиты в Банке России | 3 169 | 5 676 |
| Кредиты и депозиты в других банках | 15 | - |
| Итого средств в других банках | 3 715 | 7 298 |

За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

21 Банковская деятельность: средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 38.

В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2019 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

| | Депозиты в ЦБ РФ | Договоры обратного репо | Кредиты и депозиты в других банках | Итого |
|---------------------------------------|---------------------|-------------------------------|---|--------------|
| Стадия 1 | | | | |
| Превосходный уровень | 3 169 | 531 | 15 | 3 715 |
| Итого средства в других банках | 3 169 | 531 | 15 | 3 715 |

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для средств в других банках.

Ниже приведен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| | Кредиты и депозиты в других банках | Депозиты в ЦБ РФ | Векселя банков | Договоры обратного репо | Итого |
|---------------------------------------|---|---------------------|-------------------|-------------------------------|--------------|
| Стадия 1 | | | | | |
| Превосходный уровень | - | 5 676 | - | 1 622 | 7 298 |
| Итого средства в других банках | - | 5 676 | - | 1 622 | 7 298 |

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для средств в других банках.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 656 тысяч рублей (2018 г.: 1 825 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложённых ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа имела двух контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков средств в других банках. Совокупный объем остатков средств в других банках указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. составил 3 700 тысячи рублей и 7 298 тысяч рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках и информация о справедливой стоимости представлены в Примечании 38.

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Потребительские кредиты | 29 022 | 53 239 |
| Корпоративные кредиты | 3 780 | 6 838 |
| Ипотечные кредиты | 1 501 | 1 787 |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 488 | 762 |
| Кредитные карты и кредитные линии | 289 | 466 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 35 080 | 63 092 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (5 388) | (30 601) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 29 692 | 32 491 |

Весь портфель кредитов и авансов клиентам соответствует требованию о платежах исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Группа классифицировала весь портфель кредитов и авансов клиентам как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2019 г. Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 557 млн. руб. (2018 г.: 309 млн. руб.), под которые был создан резерв под обесценение в размере 395 млн. руб. (2018 г.: 161 млн. руб.) и безнадежные кредиты на общую сумму 1 138 млн. руб. (2018 г.: 6 635 млн. руб.) за 570 млн. руб. (2018 г.: 570 млн. руб.), получив прибыль 146 млн. руб. (2018 г.: 64 млн. руб.). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. портфель потребительских кредитов на общую сумму 24 209 млн. руб., передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк» (2018 г.: 19 707 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группа не имела ценных бумаг, полученных по договорам обратного репо. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

С 01 января 2018 г. Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 38. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов клиентам в течение 2019 г.:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и кредитные линии | Итого |
|---|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------|
| Стадия 1 | | | | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г. | 118 | - | 17 116 | 16 | 4 | 17 254 |
| Переводы в Стадию 1 | - | - | 92 | 13 | - | 105 |
| Переводы в Стадию 2 | - | - | (25) | - | - | (25) |
| Переводы в Стадию 3 | - | - | (16 414) | - | - | (16 414) |
| Создание резервов/(возмещение убытков) | (102) | - | (294) | (26) | (2) | (424) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г. | 16 | - | 475 | 3 | 2 | 496 |
| Стадия 2 | | | | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г. | - | 2 | 2 735 | 2 | 1 | 2 740 |
| Переводы в Стадию 1 | - | - | (44) | - | - | (44) |
| Переводы в Стадию 2 | - | 1 | 34 | 5 | - | 40 |
| Переводы в Стадию 3 | - | (1) | (2 371) | (1) | - | (2 373) |
| Создание резервов/(возмещение убытков) | - | (1) | (108) | (5) | - | (114) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г. | - | 1 | 246 | 1 | 1 | 249 |
| Стадия 3 | | | | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г. | 223 | 540 | 9 433 | 153 | 232 | 10 581 |
| Переводы в Стадию 1 | - | - | (49) | (13) | - | (62) |
| Переводы в Стадию 2 | - | (1) | (10) | (4) | - | (15) |
| Переводы в Стадию 3 | - | 2 | 18 785 | 1 | - | 18 788 |
| Создание резервов/(возмещение убытков) | (16) | (69) | 4 218 | (40) | (33) | 4 060 |
| Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентов | (51) | (29) | (303) | (10) | (2) | (395) |
| Средства, списанные как безнадежные | - | (100) | (28 157) | (7) | (75) | (28 339) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г. | 156 | 343 | 3 917 | 80 | 122 | 4 618 |
| Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты | | | | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 г. | - | - | 26 | - | - | 26 |
| Создание резервов/(возмещение убытков) | - | - | (1) | - | - | (1) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 г. | - | - | 25 | - | - | 25 |
| Итого на 1 января 2019 г. | 341 | 542 | 29 310 | 171 | 237 | 30 601 |
| Итого на 31 декабря 2019 г. | 172 | 344 | 4 663 | 84 | 125 | 5 388 |

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные кредитно- обесцененные | Итого |
|---|---------------|------------|--------------|--|---------------|
| Потребительские кредиты | | | | | |
| Непросроченные | 22 634 | 37 | 203 | - | 22 874 |
| Просроченные 1-30 дней | 558 | 39 | 29 | - | 626 |
| Просроченные 31-90 дней | - | 488 | 36 | - | 524 |
| Просроченные более 90 дней | - | - | 4 973 | 25 | 4 998 |
| Итого потребительские кредиты | 23 192 | 564 | 5 241 | 25 | 29 022 |
| Корпоративные кредиты | | | | | |
| Непросроченные | 3 435 | - | - | - | 3 435 |
| Просроченные 1-30 дней | 176 | - | - | - | 176 |
| Просроченные более 90 дней | - | - | 169 | - | 169 |
| Итого корпоративные кредиты | 3 611 | - | 169 | - | 3 780 |
| Ипотечные кредиты | | | | | |
| Непросроченные | 1 236 | 35 | 11 | - | 1 282 |
| Просроченные 1-30 дней | 26 | 2 | 1 | - | 29 |
| Просроченные 31-90 дней | - | 10 | 5 | - | 15 |
| Просроченные более 90 дней | - | - | 175 | - | 175 |
| Итого ипотечные кредиты | 1 262 | 47 | 192 | - | 1 501 |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | | | | | |
| Непросроченные | 79 | 2 | 5 | - | 86 |
| Просроченные 1-30 дней | 1 | - | - | - | 1 |
| Просроченные 31-90 дней | - | 1 | - | - | 1 |
| Просроченные более 90 дней | - | - | 400 | - | 400 |
| Итого кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 80 | 3 | 405 | - | 488 |
| Кредитные карты и кредитные линии | | | | | |
| Непросроченные | 151 | 1 | - | - | 152 |
| Просроченные 1-30 дней | 3 | 1 | - | - | 4 |
| Просроченные 31-90 дней | - | 2 | - | - | 2 |
| Просроченные более 90 дней | - | - | 131 | - | 131 |
| Итого кредитные карты и кредитные линии | 154 | 4 | 131 | - | 289 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (496) | (249) | (4 618) | (25) | (5 388) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 27 803 | 369 | 1 520 | - | 29 692 |

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, непогашенных на 31 декабря 2018 г.:

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Приобретенные кредитно-обесцененные | Итого |
|---|---------------|--------------|---------------|-------------------------------------|---------------|
| Потребительские кредиты | | | | | |
| Непросроченные | 36 061 | 67 | 10 | - | 36 138 |
| Просроченные 1-30 дней | 582 | 1 931 | 3 | - | 2 516 |
| Просроченные 31-90 дней | - | 3 951 | 9 | - | 3 960 |
| Просроченные более 90 дней | - | - | 10 600 | 25 | 10 625 |
| Итого потребительские кредиты | 36 643 | 5 949 | 10 622 | 25 | 53 239 |
| Корпоративные кредиты | | | | | |
| Непросроченные | 6 593 | - | - | - | 6 593 |
| Просроченные более 90 дней | - | - | 245 | - | 245 |
| Итого корпоративные кредиты | 6 593 | - | 245 | - | 6 838 |
| Ипотечные кредиты | | | | | |
| Непросроченные | 1 496 | 4 | 7 | - | 1 507 |
| Просроченные 1-30 дней | 23 | 1 | 1 | - | 25 |
| Просроченные 31-90 дней | - | 13 | 2 | - | 15 |
| Просроченные более 90 дней | - | - | 240 | - | 240 |
| Итого ипотечные кредиты | 1 519 | 18 | 250 | - | 1 787 |
| Непросроченные | 109 | - | 20 | - | 129 |
| Просроченные 1-30 дней | 3 | - | 4 | - | 7 |
| Просроченные 31-90 дней | - | 4 | 1 | - | 5 |
| Просроченные более 90 дней | - | - | 621 | - | 621 |
| Итого кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | 112 | 4 | 646 | - | 762 |
| Непросроченные | 208 | - | - | - | 208 |
| Просроченные 1-30 дней | 1 | - | - | - | 1 |
| Просроченные 31-90 дней | - | 4 | - | - | 4 |
| Просроченные более 90 дней | - | - | 253 | - | 253 |
| Итого кредитные карты и кредитные линии | 209 | 4 | 253 | - | 466 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (17 254) | (2 740) | (10 581) | (26) | (30 601) |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 27 822 | 3 235 | 1 435 | (1) | 32 491 |

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2019 г. | | 31 декабря 2018 г. | |
|--|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | | % | | % |
| Физические лица | 30 812 | 87,83 % | 55 492 | 87,95 % |
| Металлургия | 364 | 1,04 % | 4 392 | 6,96 % |
| Финансовые услуги | - | - % | 374 | 0,59 % |
| Торговля | 1 362 | 3,88 % | 445 | 0,71 % |
| Строительство | - | - % | 228 | 0,36 % |
| Производство | 212 | 0,60 % | 315 | 0,50 % |
| Транспорт и связь | 41 | 0,12 % | 155 | 0,25 % |
| Сельское хозяйство | 37 | 0,11 % | 83 | 0,13 % |
| Недвижимость | 159 | 0,45 % | 184 | 0,29 % |
| Пищевая промышленность | 20 | 0,06 % | 46 | 0,07 % |
| Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны) | 991 | 2,82 % | 210 | 0,33 % |
| Машиностроение | 7 | 0,02 % | 8 | 0,01 % |
| Государственные и муниципальные органы | 1 000 | 2,85 % | 1 000 | 1,58 % |
| Прочее | 75 | 0,21 % | 160 | 0,25 % |
| Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) | 35 080 | 100 | 63 092 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. у Группы не было заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю которых бы приходилось свыше 20% от общей суммы кредитов и авансов клиентам.

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2019 г. представлена в таблице ниже:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и кредитные линии | Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|---|---------------|
| Необеспеченные кредиты | 2 733 | 67 | 28 418 | 57 | 288 | - | 31 563 |
| Поручительства и гарантии | 613 | 221 | 434 | 13 | 1 | - | 1 282 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| - денежными средствами | 214 | - | - | - | - | - | 214 |
| - объектами недвижимости | 162 | 129 | 56 | 1 407 | - | - | 1 754 |
| - транспортными средствами | 6 | 52 | 75 | - | - | - | 133 |
| - прочим имуществом | 49 | 9 | 39 | 24 | - | - | 121 |
| - товарами в обороте | 3 | 10 | - | - | - | - | 13 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 3 780 | 488 | 29 022 | 1 501 | 289 | - | 35 080 |

Информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2018 г. представлена в таблице ниже:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредитные карты и кредитные линии | Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | Итого |
|--|-----------------------|--|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|---|---------------|
| Необеспеченные кредиты | 5 552 | 54 | 52 158 | 98 | 464 | - | 58 326 |
| Поручительства и гарантии | 506 | 11 | 923 | 317 | 2 | - | 1 759 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | | | | | |
| - денежными средствами | 221 | - | - | - | - | - | 221 |
| - объектами недвижимости | 368 | 1 687 | 41 | 224 | - | - | 2 320 |
| - транспортными средствами | 13 | - | 81 | 98 | - | - | 192 |
| - прочим имуществом | 175 | 35 | 36 | 13 | - | - | 259 |
| - товарами в обороте | 3 | - | - | 12 | - | - | 15 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 6 838 | 1 787 | 53 239 | 762 | 466 | - | 63 092 |

23 Займы выданные

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Долгосрочные займы выданные | 22 | 116 |
| Краткосрочные займы выданные | 8 455 | 1 536 |
| Итого займы выданные | 8 477 | 1 652 |

Долгосрочные и краткосрочные займы выданы по рыночным ставкам, не обеспечены и отражены по амортизированной стоимости. Значительную часть займов составляют займы выданные связанным сторонам (Примечание 40).

24 Дебиторская задолженность

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по основной деятельности | 14 987 | 14 092 |
| Прочая финансовая дебиторская задолженность | 1 352 | 1 012 |
| Итого финансовые активы в составе дебиторской задолженности | 16 339 | 15 104 |
| В том числе резерв под обесценение дебиторской задолженности | (1 321) | (573) |
| Нефинансовые активы | | |
| Предоплата | 4 515 | 6 108 |
| НДС к возмещению/предоплата | 764 | 1 191 |
| Предоплата по прочим налогам | 310 | 354 |
| Прочая нефинансовая дебиторская задолженность | 42 | 33 |
| Итого нефинансовые активы | 5 631 | 7 686 |
| В том числе резерв под обесценение прочей нефинансовой дебиторской задолженности | (55) | (45) |
| Итого торговая и прочая дебиторская задолженность | 21 970 | 22 790 |

Информация о подверженности Группы кредитному риску раскрывается в Примечании 38. Информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 40.

Убытки от обесценения

Официальная политика Группы по определению резерва под обесценение сомнительной и безнадежной задолженности представлена в Примечании 38.

Изменения резерва под обесценение финансовой дебиторской задолженности в течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. составили:

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|--------------|------------|
| Остаток на 1 января | 573 | 336 |
| Начислено за отчетный период | 528 | (118) |
| Использовано за отчетный период | 220 | 355 |
| Остаток на 31 декабря | 1 321 | 573 |

Счет резерва под обесценение дебиторской задолженности используется для отражения убытка от обесценения, если у Группы нет уверенности в возможности погашения суммы задолженности.

25 Запасы

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Сырье и материалы | 17 860 | 11 971 |
| Незавершенные строительные работы | 11 461 | 3 728 |
| Незавершенное производство | 5 744 | 4 144 |
| Готовая продукция и товары для перепродажи | 5 015 | 3 658 |
| Готовая продукция в строительстве | 1 325 | 1 136 |
| Сельскохозяйственная продукция | 195 | 157 |
| Итого запасы | 41 600 | 24 794 |
| Резерв под обесценение запасов | (756) | (638) |
| Итого запасы, нетто | 40 844 | 24 156 |

25 Запасы (продолжение)

На 31 декабря 2019 г. у Группы была передана в залог готовая продукция балансовой стоимостью 1 724 млн. руб. (2018 г.: 804 млн. руб.) и имущественные права (на строящийся жилой комплекс в г. Екатеринбург), отраженные в составе незавершенных строительных работ, балансовой стоимостью 2 150 млн. руб. (2018 г.: 1 116 млн. руб.) (Примечание 35).

26 Биологические активы

Группа занимается производством молока и мяса, поставляемого на дальнейшую переработку.

В 2019 г. Группа произвела 24 576 тонн молока, справедливая стоимость которого за минусом ожидаемых расходов на продажу составила 519 млн. руб. (2018 г.: 24 557 тонн на сумму 483 млн. руб.) и 506 тонн мяса, справедливая стоимость которого за минусом ожидаемых расходов на продажу составила 72 млн. руб. (2018 г.: 456 тонн на сумму 64 млн. руб.).

Справедливая стоимость биологических активов была определена исходя из среднерыночных цен, существовавших в Свердловской области соответственно на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. поголовье скота Группы составляло:

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--------------|--------------------|--------------------|
| Коровы | 7 706 | 7 722 |
| Свиньи | 6 292 | 4 894 |
| Итого | 13 998 | 12 616 |

Сверка изменений балансовой стоимости биологических активов между данными на начало и конец 2019 г.:

| | Коровы | Свиньи | Итого |
|---|------------|-----------|------------|
| На 1 января | 326 | 41 | 367 |
| Увеличение за счет закупок | 13 | - | 13 |
| Увеличение за счет разведения и выращивания домашнего скота | 220 | 89 | 309 |
| Изменение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу | (34) | (7) | (41) |
| Уменьшение за счет продаж и других выбытий | (151) | (68) | (219) |
| Результат по сельскохозяйственной продукции | (58) | (6) | (64) |
| На 31 декабря | 316 | 49 | 365 |

Сверка изменений балансовой стоимости биологических активов между данными на начало и конец 2018 г.:

| | Коровы | Свиньи | Итого |
|---|------------|-----------|------------|
| На 1 января | 320 | 46 | 366 |
| Увеличение за счет закупок | 12 | - | 12 |
| Увеличение за счет разведения и выращивания домашнего скота | 203 | 79 | 282 |
| Изменение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу | (48) | (2) | (50) |
| Уменьшение за счет продаж и других выбытий | (141) | (76) | (217) |
| Результат по сельскохозяйственной продукции | (20) | (6) | (26) |
| На 31 декабря | 326 | 41 | 367 |

27 Банковская деятельность: инвестиционная собственность

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 31 декабря 2019 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и затратного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. При определении справедливой стоимости оборудования использовался затратный подход с применением метода скорректированной балансовой стоимости.

27 Банковская деятельность: инвестиционная собственность (продолжение)

Информация о движении инвестиционной собственности представлена в таблице ниже:

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| На 1 января | 2 120 | 1 882 |
| Поступления | 1 556 | 11 |
| Выбытия | (713) | (15) |
| Перевод (в)/из категорию запасы | 207 | - |
| (Убыток)/доход от переоценки инвестиционной собственности | (677) | 242 |
| На 31 декабря | 2 493 | 2 120 |

28 Нематериальные активы

| | Гудвил | Товарный знак | Программное обеспечение | Капитализированные расходы на разработку | Итого |
|---|---------------|---------------|-------------------------|--|----------------|
| Фактическая стоимость | | | | | |
| На 1 января 2018 г. | 6 106 | 105 | 1 666 | 1 055 | 8 932 |
| Поступления | - | 38 | 589 | 131 | 758 |
| Приобретения при объединении бизнеса | 1 490 | 32 | 15 | 99 | 1 636 |
| Перевод из одной категории в другую | - | - | - | (10) | (10) |
| Выбытия | - | (1) | (47) | (82) | (130) |
| На 31 декабря 2018 г. | 7 596 | 174 | 2 223 | 1 193 | 11 186 |
| Поступления | - | 1 | 723 | 1 268 | 1 992 |
| Приобретения при объединении бизнеса | 21 661 | 792 | 252 | 19 | 22 724 |
| Перевод из одной категории в другую | - | - | - | (8) | (8) |
| Выбытие в связи с продажей дочерних предприятий | - | - | (1) | - | (1) |
| Выбытия | - | - | (116) | (258) | (374) |
| На 31 декабря 2019 г. | 29 257 | 967 | 3 081 | 2 214 | 35 519 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | |
| На 1 января 2018 г. | - | - | (707) | (99) | (806) |
| Начисленная амортизация | - | (2) | (440) | (58) | (500) |
| Выбытия | - | 1 | 48 | 17 | 66 |
| На 31 декабря 2018 г. | - | (1) | (1 099) | (140) | (1 240) |
| Начисленная амортизация | - | (10) | (446) | (117) | (573) |
| Выбытия | - | 1 | 109 | 37 | 147 |
| На 31 декабря 2019 г. | - | (10) | (1 436) | (220) | (1 666) |
| Остаточная стоимость | | | | | |
| На 1 января 2018 г. | 6 106 | 105 | 959 | 956 | 8 126 |
| На 31 декабря 2018 г. | 7 596 | 173 | 1 124 | 1 053 | 9 946 |
| На 31 декабря 2019 г. | 29 257 | 957 | 1 645 | 1 994 | 33 853 |

Амортизационные отчисления в сумме 94 млн. руб. (2018 г.: 42 млн. руб.) были отнесены на себестоимость реализованной продукции и в размере 480 млн. руб. (2018 г.: 456 млн. руб.) были отнесены на административные расходы.

28 Нематериальные активы (продолжение)

(1) Тест на обесценение гудвила

Для целей проверки на предмет обесценения гудвил был отнесен на единицы генерирующие денежные потоки (далее «ЕГДП») и представляющие собой самый нижний уровень в Группе, на котором осуществляется контроль в целях внутреннего управления.

Ниже указана балансовая стоимость гудвила, распределенного на ЕГДП:

| | 31 декабря 2019 г. | | 31 декабря 2018 г. | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Распределенный гудвил | Убыток от обесценения | Распределенный гудвил | Убыток от обесценения |
| ЕГДП «Путевые машины» | 286 | - | 286 | - |
| ЕГДП «Локомотивостроение» | 400 | - | 400 | - |
| ЕГДП «Металлоснабжение» | 5 415 | - | 5 415 | - |
| ЕГДП «РПМ» | 2 028 | - | 1 495 | - |
| ЕГДП «Производство электровозов и электропоездов» | 21 129 | - | - | - |
| Итого | 29 258 | - | 7 596 | - |

По результатам проведенной Группой проверки гудвила на обесценение необходимости в отражении обесценения не выявлено. Основные допущения, использованные при проведении указанного тестирования, указаны в Примечании 28 (3).

В состав ЕГДП «Путевые машины» входят АО «Калугапутьмаш» и его дочерние предприятия.

В состав ЕГДП «Металлоснабжение» входит ООО «ТМК-Чермет».

В состав ЕГДП «Локомотивостроение» входят два производственных предприятия Группы: АО «ЛТЗ» и ООО «УДМЗ». Руководство Группы полагает, что производство дизельных двигателей (ООО «УДМЗ») и производство тепловозов (АО «ЛТЗ») достигло высокой степени интеграции в связи с модификацией дизелей под технические требования АО «ЛТЗ», что также привело к следующим факторам:

- денежные потоки ООО «УДМЗ» находятся в значительной зависимости от спроса на продукцию АО «ЛТЗ»;
- активный рынок в отношении продукции ООО «УДМЗ» отсутствует;
- денежные потоки от продукции ООО «УДМЗ», предназначенной для внешних по отношению к Группе контрагентов, недостаточны для осуществления операционной деятельности и являются несущественными по отношению к внутрихолдинговым денежным потокам.

В состав ЕГДП «РПМ» входят АО «Калужский завод «Ремпутьмаш» и его дочерние предприятия, приобретенные в 2018 г. (Примечание 4 (1)).

В состав ЕГДП «Производство электровозов и электропоездов» входит Sinara Locomotives LLC и его дочерние предприятия, приобретенные в 2019 г. (Примечание 4 (4)).

(2) Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования

В составе нематериальных активов отражен объект (товарный знак), принадлежащий АО «ЛТЗ», с неограниченным сроком полезного использования, балансовой стоимостью 105 млн. руб. (на 2018 г.: 105 млн. руб.). Руководство Группы полагает, что данный актив будет использоваться неограниченное количество времени, поскольку российское законодательство не ограничивает возможность использования товарных знаков во времени и у Группы есть намерение продлевать регистрацию товарного знака неограниченное количество раз. Группой была проведена проверка на предмет обесценения данного нематериального актива. По результатам проведенной Группой проверки, необходимости в отражении обесценения не выявлено. Основные допущения, использованные при проведении указанного тестирования, указаны в Примечании 28 (3).

(3) Тестирование на обесценение

Для целей проверки гудвила, прочих нематериальных активов и основных средств на предмет обесценения все предприятия Группы были разбиты на восемь единиц, генерирующих денежные потоки, которые представляют собой наименьшие идентифицируемые группы активов, генерирующие денежные потоки, которые не зависят от денежных потоков, генерируемых другими активами или группами активов: Локомотивостроение, Путевые машины, Metallоснабжение, РПМ, Сельское хозяйство, Финансовые услуги, Девелопмент и Производство электровозов и электропоездов. Корпоративные активы, преимущественно офисные здания, находящиеся в собственности Компании, были распределены между ЕГДП исходя из выручки предприятий, входящих в ЕГДП (за исключением ЕГДП Финансовые услуги). Руководство считает данный показатель наилучшим критерием для распределения активов, поскольку он отражает характер использования корпоративных активов каждой ЕГДП.

28 Нематериальные активы (продолжение)**(3) Тестирование на обесценение (продолжение)**

Возмещаемая сумма основных средств была определена для каждой ЕГДП (за исключением ЕГДП Финансовые услуги и ЕГДП Девелопмент) как чистая приведенная стоимость дисконтированных ожидаемых будущих потоков денежных средств от дальнейшего использования существующих основных средств и их последующего выбытия. Движение денежных средств прогнозировалось на основании утвержденных бизнес планов, среднеотраслевых ставок и ожидаемых темпов роста рынка для каждой ЕГДП. Для ЕГДП Финансовые услуги возмещаемая сумма основных средств была определена на основе рыночных цен, поскольку большая часть активов не носит специфического характера. Для ЕГДП Девелопмент возмещаемая сумма не определялась ввиду незначительности балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов. Группа считает, что возмещаемая стоимость активов ЕГДП Сельское хозяйство превышает балансовую, так как в рамках операционной деятельности и прогнозов компаний ЕГДП Сельское хозяйство не было выявлено признаков обесценения.

На 31 декабря 2019 г. общая балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов ЕГДП (в том числе гудвила), включая балансовую стоимость активов АО Группа Синара, отнесенных на каждую ЕГДП, составила:

| | ЕГДП «Локомотивостроение» | ЕГДП «Путевые машины» | ЕГДП «РПМ» | ЕГДП «Металло-снабжение» | ЕГДП «Производство электро- возов и электро- поездов» |
|--|------------------------------|--------------------------|---------------|-----------------------------|--|
| Общая балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов ЕГДП, включая балансовую стоимость активов АО Группа Синара, отнесенных на ЕГДП | 4 287 | 2 217 | 4 650 | 5 434 | 36 204 |
| Возмещаемая стоимость | 6 794 | 10 792 | 15 894 | 6 078 | 36 204 |

Потоки денежных средств прогнозировались на основании фактических результатов операционной деятельности и бизнес планов, рассчитанных на 10 летний период. Период более 5 лет был подтвержден исходя из прогноза о равномерности темпов инфляции в данном временном промежутке, а также бизнес моделями каждой ЕГДП Группы и политикой Группы в отношении построения бизнес прогнозирования на 10 летний период, когда предвидится основной возврат на инвестицию.

Цены продаж для всех ЕГДП указаны с учетом прогнозируемого роста индекса потребительских цен и индекса цен производителей источника Министерства экономического развития РФ.

Ставки дисконтирования установлены исходя из средневзвешенной стоимости капитала в отрасли, рассчитанной на основе данных из внешних и внутренних источников. Основные допущения отражают оценку руководством будущих тенденций развития отрасли и основаны на данных, как из внешних, так и внутренних источников.

Ниже представлены предположения, на основе которых была определена стоимость от использования и к которым наиболее чувствительна возмещаемая стоимость:

ЕГДП «Локомотивостроение»

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Ежегодный рост объемов продаж, % | От -18 до 28 | От -15 до 9 |
| Ставка дисконтирования (до налогообложения), % | 15,88 | 19,99 |
| Темпы роста на период свыше 10 лет, % | 4 | 4,1 |

ЕГДП «Путевые машины»

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Ежегодный рост объемов продаж, % | От -10 до 4 | От -31 до 0 |
| Ставка дисконтирования (до налогообложения), % | 15,88 | 20,13 |
| Темпы роста на период свыше 10 лет, % | 4 | 4,10 |

ЕГДП «РПМ»

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Ежегодный рост объемов продаж, % | От 3,9 до 4 | От 4 до 22 |
| Ставка дисконтирования (до налогообложения), % | 15,88 | 18,31 |
| Темпы роста на период свыше 10 лет, % | 4 | 4 |

28 Нематериальные активы (продолжение)**(3) Тестирование на обесценение (продолжение)**

ЕГДП «Металлоснабжение»

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Ежегодный рост объемов продаж, % | От 3 до 39 | От -4 до 7 |
| Средняя рентабельность продаж в течение всего прогнозируемого периода, % | 9 | 4 |
| Ставка дисконтирования (до налогообложения) | 13,25 | 18,98 |
| Темпы роста на период свыше 10 лет, % | 4,6 | 4,1 |

ЕГДП «Производство электровозов и электропоездов»

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Ежегодный рост объемов продаж, % | От -15 до 42 | - |
| Ставка дисконтирования (до налогообложения), % | 12,93 | - |
| Темпы роста на период свыше 10 лет, % | 4,09 | - |

(4) Анализ чувствительности

ЕГДП «Локомотивостроение»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 613 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 258 млн.руб. и не приведет к обесценению активов ЕГДП.

ЕГДП «Путевые машины»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 1059 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 334 млн.руб. и не приведет к обесценению активов ЕГДП.

ЕГДП «РПМ»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 1 586 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 480 млн.руб. и не приведет к обесценению активов ЕГДП.

ЕГДП «Металлоснабжение»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 600 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 454 млн.руб. и не приведет к обесценению активов ЕГДП.

ЕГДП «Производство электровозов и электропоездов»

Увеличение ставки дисконтирования на 0,5% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 2 601 млн. рублей и приведет к обесценению активов ЕГДП в том же размере. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 2% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 1 675 млн.руб. и приведет к обесценению активов ЕГДП в том же размере.

29 Основные средства

| | Земельные участки и здания, принадлежа- щие банкам | Земельные участки и здания, принадлежа- щие другим предприятиям | Машины и оборудование | Транспортные средства | Прочие | Незавершенное строительство | Итого |
|--|--|--|--------------------------|--------------------------|--------------|--------------------------------|----------------|
| Балансовая стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2018 г. | 2 322 | 6 918 | 5 343 | 1 116 | 176 | 289 | 16 164 |
| Поступления | 274 | - | 119 | 48 | - | 594 | 1 035 |
| Приобретения при объединении бизнеса | - | 2 352 | 963 | 417 | 47 | 110 | 3 889 |
| Ввод в эксплуатацию | - | 114 | 458 | 83 | 19 | (668) | 6 |
| Переоценка | 192 | - | - | - | - | - | 192 |
| Перевод из/в состав инвестиционной собственности | (6) | - | - | - | - | - | (6) |
| Выбытия | (35) | (109) | (266) | (35) | - | (4) | (449) |
| На 31 декабря 2018 г. | 2 747 | 9 275 | 6 617 | 1 629 | 242 | 321 | 20 831 |
| Поступления | 2 209 | 411 | 1 118 | 14 | 16 | 862 | 4 630 |
| Приобретения при объединении бизнеса | - | 7 544 | 7 362 | 126 | 152 | 1 290 | 16 474 |
| Ввод в эксплуатацию | - | 71 | 328 | 73 | 40 | (499) | 13 |
| Переоценка | (46) | - | - | - | - | - | (46) |
| Выбытия дочерних предприятий | - | (326) | (217) | (431) | (5) | (5) | (984) |
| Выбытия | (213) | (35) | (193) | (35) | (7) | (100) | (583) |
| На 31 декабря 2019 г. | 4 697 | 16 940 | 15 015 | 1 376 | 438 | 1 869 | 40 335 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | | | |
| На 1 января 2018 г. | (503) | (1 442) | (3 442) | (459) | (135) | - | (5 981) |
| Начисленная амортизация | (96) | (195) | (604) | (148) | (32) | - | (1 075) |
| Выбытия | 29 | 2 | 268 | 35 | 1 | - | 335 |
| Прочие изменения | 121 | - | - | - | - | - | 121 |
| На 31 декабря 2018 г. | (449) | (1 635) | (3 778) | (572) | (166) | - | (6 600) |
| Начисленная амортизация | (375) | (322) | (811) | (167) | (51) | - | (1 726) |
| Выбытия дочерних предприятий | - | 65 | 62 | 273 | 3 | - | 403 |
| Выбытия | 3 | 10 | 185 | 24 | 5 | - | 227 |
| Прочие изменения | 54 | - | - | - | - | - | 54 |
| На 31 декабря 2019 г. | (767) | (1 882) | (4 342) | (442) | (209) | - | (7 642) |
| Остаточная стоимость | | | | | | | |
| На 1 января 2018 г. | 1 819 | 5 476 | 1 901 | 657 | 41 | 289 | 10 183 |
| На 31 декабря 2018 г. | 2 298 | 7 640 | 2 839 | 1 057 | 76 | 321 | 14 231 |
| На 31 декабря 2019 г. | 3 930 | 15 058 | 10 673 | 934 | 229 | 1 869 | 32 693 |

29 Основные средства (продолжение)

Начисленная амортизация отнесена на:

- себестоимость реализованной продукции в сумме 878 млн. руб. (2018 г.: 622 млн. руб.);
- административные расходы в сумме 781 млн. руб. (2018 г.: 447 млн. руб.);
- коммерческие расходы в сумме 7 млн. руб. (2018 г.: 5 млн. руб.).

В 2019 г. начисленная амортизация в сумме 1 млн. руб. (2018 г.: 1 млн. руб.) была капитализирована в составе расходов на опытно-конструкторские разработки (Примечание 28).

(1) Переоценка земельных участков и зданий, принадлежащих банку

Переоценка земли и зданий, принадлежащих СКБ-банку, по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2019 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки - для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2019 году имела тенденцию к снижению. По результатам оценки была признана отрицательная переоценка. На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2018 году имела тенденцию к росту. По результатам оценки была признана положительная переоценка.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 570 млн. руб. (2018 г.: 1 536 млн. руб.), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий, принадлежащих СКБ-банку. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий, принадлежащих СКБ-банку, по состоянию на 31 декабря 2019 г. составила бы 421 млн. руб. (2018 г.: 725 млн. руб.).

(2) Залоговое обеспечение

Основные средства балансовой стоимостью 18 667 млн. руб. (2018 г.: 2 669 млн. руб.) были переданы в залог в качестве обеспечения по банковским кредитам (Примечание 35).

(3) Обесценение основных средств

В силу наличия внешних и внутренних индикаторов обесценения по состоянию на 31 декабря 2019 г., в отношении составных элементов основных средств Группы, за исключением земельных участков и зданий, принадлежащих банку, была проведена проверка на предмет обесценения на эту дату. По результатам проверки Группой основных средств на обесценение необходимости в отражении обесценения не выявлено. Результаты тестирования основных средств на обесценение, в том числе анализ чувствительности, а также основные допущения, использованные при проведении указанного тестирования, отражены в Примечании 28.

(4) Активы в форме права пользования

Группа арендует офисную недвижимость, машины и оборудование и землю. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 40 лет.

Активы в форме права пользования по состоянию на 31 декабря 2019 г. составили 2 429 млн. руб. (1 января 2019 г.: 790 млн. руб.)

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., составили 71 млн. руб.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., составил 374 млн. руб.

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в себестоимость, административные и прочие расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках. См. Примечания 7, 11, 12.

30 Капитал

Уставный капитал

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Количество обыкновенных акций на конец года | 196 292 010 | 196 292 010 |
| Номинальная стоимость одной акции, руб. | 20 | 20 |
| Акции в обращении (по номинальной стоимости) | | |
| На начало года, полностью оплачены | 3 926 | 3 926 |
| На конец года, полностью оплачены | 3 926 | 3 926 |

В 2019 и 2018 гг. выпуска и размещения дополнительных акций, а также изменения величины уставного капитала не производилось.

30 Капитал (продолжение)

Основным владельцем обыкновенных акций является Д. А. Пумпянский, который имеет право на получение объявленных дивидендов и право голоса при принятии решений на годовых и общих собраниях акционеров Компании.

В 2019 г. акционеры Компании внесли вклад в добавочный капитал в сумме 0 млн. руб. (2018 г.: 449 млн. руб.).

Дивиденды

Согласно действующему российскому законодательству, сумма средств Компании к распределению ограничивается суммой остатка нераспределенной прибыли, отраженной в обязательной финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма нераспределенной прибыли Компании, включая прибыль за текущий год, составила 13 928 млн. руб. (2018 г.: 10 667 млн. руб.).

28 июня 2019 г. годовым общим собранием акционеров Компании принято решение о выплате дивидендов в размере 1,56 рублей на акцию по результатам 2018 г. на общую сумму 300 млн.руб.

25 июня 2018 г. годовым общим собранием акционеров Компании принято решение о выплате дивидендов в размере 0,87 рублей на акцию по результатам 2017 г. на общую сумму 171 млн. руб.

28 ноября 2018 г. внеочередным общим собранием акционеров Компании принято решение о выплате дивидендов в размере 0,60 рублей на акцию по результатам 2017 г. на общую сумму 118 млн. руб.

В соответствии с учетной политикой процентные расходы по бессрочным субординированным займам с правом одностороннего отказа Группы от уплаты процентов отражаются через капитал. В течении отчетного периода сумма процентных расходов по бессрочным субординированным займам отраженным через капитал составила 223 млн.руб. (2018 г.: 445 млн. руб.).

Бессрочный субординированный долг

В марте 2018 г. Группа получила от связанной стороны ТМК STEEL HOLDING LIMITED бессрочный субординированный займ в сумме 9 000 млн. руб. по ставке 6% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа учитывала бессрочный субординированный долг как долевой инструмент в консолидированном отчете о финансовом положении в связи с высокой вероятностью в 2019 г. конвертации бессрочного субординированного долга в обыкновенные акции.

ЦБ РФ одобрил включение бессрочного субординированного долга в расчет регуляторного капитала ПАО «СКБ-Банк».

В конце мая 2019 г. компания Группы ПАО "СКБ-банк" увеличила уставный капитал путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 800 000 тысяч штук, номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5 рублей за акцию. Приобретатель - ТМК STEEL HOLDING LIMITED. Эффект от данной операции отражен в отчете о движении капитала. В результате данной операции доля Группы в ПАО «СКБ-банк» уменьшилась с 93,74% до 53,77%; кроме того, изменилась доля Группы в компаниях, которые контролируются Группой через ПАО «СКБ-банк».

31 Банковская деятельность: средства других банков

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 5 453 | 2 142 |
| Обязательство по возврату сумм невыясненного назначения | 18 | 8 |
| Итого | 5 471 | 2 150 |

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа имела одного контрагента, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам других банков. Совокупный объем остатков по средствам других банков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. составил 5 453 млн. руб. и 2 142 млн. руб., соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 38.

32 Банковская деятельность: средства клиентов

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Юридические лица | | |
| - Срочные депозиты | 8 753 | 9 104 |
| - Текущие/расчетные счета | 4 220 | 5 558 |
| Физические лица | | |
| - Срочные вклады | 74 595 | 73 808 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 6 925 | 6 928 |
| Итого | 94 493 | 95 398 |

Ценные бумаги, заложенные в рамках договоров продажи и обратного выкупа с юридическими лицами, отражены по статье Ценные бумаги, заложенные по договорам репо (Примечание 20).

Концентрации рисков экономического сектора в составе средств клиентов следующие:

| | 31 декабря 2019 г. | % | 31 декабря 2018 г. | % |
|----------------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| Физические лица | 81 520 | 86,27 % | 80 729 | 84,62 % |
| Промышленность | 1 913 | 2,02 % | 3 501 | 3,67 % |
| Финансовая деятельность | 820 | 0,87 % | 1 161 | 1,22 % |
| Торговля | 3 095 | 3,28 % | 3 117 | 3,27 % |
| Строительство | 800 | 0,85 % | 1 199 | 1,26 % |
| Прочее | 1 938 | 2,05 % | 2 144 | 2,25 % |
| Сельское хозяйство | 308 | 0,33 % | 230 | 0,24 % |
| Операции с недвижимым имуществом | 1 757 | 1,86 % | 1 324 | 1,39 % |
| Транспорт и связь | 851 | 0,90 % | 832 | 0,87 % |
| Образование | 1 027 | 1,09 % | 732 | 0,77 % |
| Здравоохранение | 323 | 0,34 % | 248 | 0,26 % |
| Гостиницы и рестораны | 16 | 0,02 % | 77 | 0,08 % |
| Государственное управление | 125 | 0,13 % | 104 | 0,11 % |
| Итого средств клиентов | 94 493 | 100 | 95 398 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 38. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 40.

33 Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--------------|--------------------|--------------------|
| Векселя | 63 | 52 |
| Итого | 63 | 52 |

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 38.

34 Банковская деятельность: субординированный долг

В декабре 2019 года Группа полностью погасила субординированный долг перед Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)".

| Займодавец | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. | Дата получения | Дата погашения | Валюта займа | Процентная ставка на | |
|--|--------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|----------------------|--------------------|
| | | | | | | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
| «Государственная корпорация Банк развития и внешнеэкономической деятельности и (Внешэкономбанк)» | - | 810 | 29.09.2009 | 10.12.2019 | Российский рубль | - | 6,5000 |

35 Кредиты и займы

В данном примечании содержатся сведения о договорных условиях привлечения Группой кредитов и займов, которые учитываются по амортизированной стоимости. Информация о подверженности Группы риску изменения процентных ставок и валютному риску приводится в Примечании 38.

Информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 40.

| | Валюта | Тип ставки | Годовая процентная ставка по состоянию на 31 декабря | | Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря | |
|---|--------|---------------|--|---------------|---|---------------|
| | | | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Долгосрочные кредиты и займы | | | | | | |
| Обеспеченные банковские кредиты | рубль | Фиксированная | 0,88%-11,50% | 2,60%-11,50% | 4 776 | 697 |
| Необеспеченные банковские кредиты | рубль | Фиксированная | | 3,90%-11,50% | - | 4 139 |
| Обеспеченные небанковские займы | рубль | Фиксированная | 15,17% | 15,17%-22,20% | 8 634 | 7 603 |
| Необеспеченные небанковские займы | рубль | Фиксированная | 9,00%-10,00% | 14,00% | 1 516 | 8 |
| Итого долгосрочные кредиты и займы | | | | | 14 926 | 12 447 |
| Текущая часть долгосрочных кредитов и займов | | | | | | |
| Обеспеченные банковские кредиты | рубль | Фиксированная | 0,88%-11,50% | 2,60%-11,50% | 7 692 | 718 |
| Необеспеченные банковские кредиты | рубль | Фиксированная | 9,90%-10,97% | 3,90%-11,50% | 5 389 | 1 191 |
| Обеспеченные небанковские займы | рубль | Фиксированная | 22,20% | 22,20% | 19 | 23 |
| Необеспеченные небанковские займы | рубль | Фиксированная | 9,00%-10,00% | 14,00% | 76 | 274 |
| Итого текущая часть долгосрочных кредитов и займов | | | | | 13 176 | 2 206 |
| Краткосрочные кредиты и займы | | | | | | |
| Обеспеченные банковские кредиты | рубль | Фиксированная | 1,85%-11,00% | 1,00%-16,00% | 4 986 | 9 033 |
| Обеспеченные банковские кредиты | евро | Фиксированная | | 1,5% | - | 821 |
| Необеспеченные банковские кредиты | рубль | Фиксированная | 3,90%-10,60% | 1,7%-11,00% | 15 | 4 642 |
| Обеспеченные небанковские займы | рубль | Фиксированная | | 16,66% | - | 203 |
| Необеспеченные небанковские займы | рубль | Фиксированная | 4,50%-14,00% | 9,50%-13,00% | 7 401 | 1 534 |
| Итого краткосрочные кредиты и займы | | | | | 12 402 | 16 233 |
| Итого кредиты и займы | | | | | 40 504 | 30 886 |

35 Кредиты и займы (продолжение)

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

| Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности | 2019 | 2018 |
|--|---------------|---------------|
| Чистый долг на 1 января | 30 886 | 22 460 |
| Получено | 40 792 | 35 300 |
| Погашено | (36 962) | (32 895) |
| Проценты начисленные | 3 720 | 2 812 |
| Проценты уплаченные | (2 392) | (1 900) |
| Приобретение дочерних компаний | 4 502 | 5 108 |
| Прочие изменения | (42) | 1 |
| Чистый долг на 31 декабря | 40 504 | 30 886 |

Заемные средства от ГК «АСВ»

На 31 декабря 2019 г. заемные средства отражены по амортизированной стоимости 8 634 млн. руб. (2018 г.: 7 584 млн. руб.), которая была определена путем дисконтирования будущих денежных потоков с учетом эффективной процентной ставки 15,17% годовых и отражены в составе долгосрочных обеспеченных небанковских займов.

Залоговое обеспечение

Обеспечением по банковским кредитам на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. выступают следующие активы:

- основные средства балансовой стоимостью 18 667 млн. руб. (2018 г.: 2 669 млн. руб.) (Примечание 29);
- готовая продукция балансовой стоимостью 1 724 млн. руб. (2018 г.: 804 млн. руб.) (Примечание 25);
- 229 999 999 обыкновенных акций АО «СТМ» номинальной стоимостью 2 300 млн. руб. (2018 г.: 229 999 999 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 300 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет 4 567 млн. руб. (2018 г.: 4 435 млн. руб.);
- 501 000 обыкновенных акций АО «Синара-Девелопмент» номинальной стоимостью 501 млн. руб. (2018 г.: 501 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 501 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет 1 106 млн. руб. (2018 г.: 942 млн. руб.);
- 0 обыкновенных акций ПАО «Каменское» номинальной стоимостью 0 млн. руб. (2018 г.: 575 113 обыкновенных акций номинальной стоимостью 58 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет 0 млн. руб. (2018 г.: 533 млн. руб.);
- имущественные права на строящиеся жилые комплексы в г. Екатеринбург, отраженные в составе незавершенных строительных работ, балансовой стоимостью 2 150 млн. руб. (2018 г.: 1 116 млн. руб.) (Примечание 25);
- права аренды земельных участков залоговой стоимостью 5 млн. руб. (2018 г.: 5 млн. руб.);
- доля в уставном капитале ООО «ТМК Чермет» (100%) стоимостью 4 млн. руб. (2018 г.: 4 млн. руб.);
- 1 503 011 902 обыкновенных акций АО «ЛТЗ» номинальной стоимостью 271 млн. руб. (2018 г.: 1 503 011 902 обыкновенных акций номинальной стоимостью 271 млн. руб.), балансовая стоимость чистых обязательств компании составляет 3 423 млн. руб. (2018 г.: 2 639 млн. руб.);
- дебиторская задолженность балансовой стоимостью 2 124 млн. руб. (2018 г.: 4 730 млн. руб.).

Соблюдение особых условий

На 31 декабря 2019 г. Группа нарушила ряд ограничительных условий по долгосрочным кредитным договорам с АО «Газпромбанк» на общую сумму 2 500 млн. руб. (2018 г.: 2 700 млн. руб.), с АО «АЛЬФА-БАНК» на сумму 4 784 млн. руб. (2018 г.: 0 млн. руб.), с ПАО «Уралтрансбанк» на сумму 0 млн. руб. (2018 г.: 8 млн. руб.), а также по долгосрочному небанковскому займу от ФГАУ «РФТР» на сумму 0 млн. руб. (2018 г.: 300 млн. руб.). Согласно кредитным договорам, при нарушении данных условий кредиты подлежат погашению по первому требованию. Группа не получила от банков исключение в отношении нарушения условий договоров до отчетной даты, в результате чего на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. эти кредиты классифицированы как краткосрочные.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Группой не были соблюдены ограничительные обязательства по краткосрочным банковским кредитам АО «Газпромбанк» на общую сумму 0 млн. руб. (2018 г.: 6 046 млн. руб.), с АО «АЛЬФА-БАНК» на сумму 3 386 млн. руб. (2018 г.: 0 млн. руб.), АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) на сумму 741 млн. руб. (2018 г.: 0 млн. руб.)

36 Вознаграждения работникам

Планы с установленными взносами

Группа осуществляет фиксированные взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации. Кроме того, Группа также предоставляет ряду своих сотрудников программу пенсионного обеспечения в рамках плана с установленными взносами, находящегося под управлением негосударственного пенсионного фонда «Благосостояние» (далее НПФ «Благосостояние»).

Общая сумма расхода в отношении отчислений в планы с установленными взносами за периоды, закончившиеся 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

| | 2019 | 2018 |
|---|------|------|
| План с установленными взносами «Благосостояние» | 25 | 29 |

Планы с установленными выплатами

Группа осуществляет выплаты сотрудникам в рамках пенсионных планов с установленными выплатами. В соответствии с условиями данных планов Группа производит отчисления в НПФ «Благосостояние» и выплаты сотрудникам напрямую в отношении планов по выплате вознаграждений за преданность и вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

Сотрудник имеет право на пенсию, предусмотренную планом с установленными выплатами, администрируемыми НПФ «Благосостояние», если он соответствует ряду критериев и осуществляет взносы в фонд, равные взносам произведённым Группой.

Сотрудникам, вышедшим на пенсию до создания программы дополнительного пенсионного обеспечения, а также не вступившим в пенсионный план, администрируемый негосударственным пенсионным фондом НПФ «Благосостояние», производятся ежемесячные выплаты, администрируемые благотворительным фондом «Почет». Выплаты не фондируются.

Планы долгосрочных выплат, таких как вознаграждение за преданность и вознаграждения по окончании трудовой деятельности, являются нефондируемыми.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности включают выплату единовременного пособия при выходе на пенсию в размере 1-6 месячных сумм заработной платы сотрудника (в зависимости от трудового стажа сотрудника), предоставление права на ежегодный бесплатный проезд в поездах дальнего следования и право на бесплатное санаторно-курортное лечение для сотрудников, вышедших на пенсию, а также некоторые другие.

После отчетной даты не планируется изменение условий выплат вознаграждений сотрудникам по планам с установленными выплатами. Ожидается, что в 2020 г. размер выплат сотрудникам по данным программам останется на уровне выплат, осуществлённых в 2019 г.

Часть сотрудников Группы имеет право на выплату вознаграждений за преданность и вознаграждений по окончании трудовой деятельности, из которых на 31 декабря 2019 г. 154 сотрудника были участниками пенсионного плана с установленными выплатами, осуществляемыми через НПФ «Благосостояние» (2018: 196 сотрудников).

Ниже приведены суммы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

| | Фонд «Почет» | НПФ «Благосостояние» | Вознаграждения за преданность | Прочие выплаты | Итого |
|--|-----------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------|--------------|
| Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана | 25 | 77 | 270 | 769 | 1 141 |
| Справедливая стоимость активов плана | - | (45) | - | - | (45) |
| Чистые пенсионные обязательства | 25 | 32 | 270 | 769 | 1 096 |

Ниже приведены суммы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

| | Фонд «Почет» | НПФ «Благосостояние» | Вознаграждения за преданность | Прочие выплаты | Итого |
|--|-----------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------|------------|
| Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана | 23 | 68 | 236 | 523 | 850 |
| Справедливая стоимость активов плана | - | (52) | - | - | (52) |
| Чистые пенсионные обязательства | 23 | 16 | 236 | 523 | 798 |

Ниже приведены суммы, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы:

36 Вознаграждения работникам (продолжение)**Планы с установленными выплатами (продолжение)**

| | 2019 | 2018 |
|---|------------|------------|
| Стоимость услуг | (16) | 139 |
| Проценты по обязательствам | (6) | (63) |
| Переоценка чистого обязательства | 25 | - |
| Чистые доходы, признанные в прибылях и убытках | 3 | 77 |
| Прочий совокупный доход | (2) | (5) |

Изменения текущей стоимости чистых обязательств по выплате пенсионных пособий представлены следующим образом:

| | Фонд «Почет» | НПФ «Благополучие» | Вознаграждения за преданность | Прочие выплаты | Итого |
|--|-----------------|-----------------------|----------------------------------|-------------------|--------------|
| Стоимость обязательств на 1 января 2018 г. | - | - | - | - | - |
| Стоимость услуг | - | (16) | 53 | (68) | (31) |
| <i>Стоимость услуг текущего периода</i> | - | 3 | 61 | 22 | 86 |
| <i>Стоимость услуг прошлых периодов</i> | - | (19) | (8) | (90) | (117) |
| Проценты по обязательствам | 1 | 5 | 10 | 31 | 47 |
| Актuarные прибыли/(убытки) в результате изменения актуарных допущений, включая | - | 5 | 31 | 1 | 37 |
| - <i>финансовые</i> | - | (2) | (5) | (30) | (37) |
| - <i>демографические</i> | - | - | - | (6) | (6) |
| - <i>прочие</i> | - | 7 | 36 | 37 | 80 |
| Выплата вознаграждений | (1) | (15) | (84) | (41) | (141) |
| Изменение в связи с приобретением дочерней компании | 25 | 89 | 225 | 600 | 939 |
| Стоимость обязательств на 31 декабря 2018 г. | 25 | 68 | 235 | 523 | 851 |
| Стоимость услуг | - | 13 | 65 | 93 | 171 |
| <i>Стоимость услуг текущего периода</i> | - | 3 | 65 | 29 | 97 |
| <i>Стоимость услуг прошлых периодов</i> | - | 10 | - | 64 | 74 |
| Проценты по обязательствам | 2 | 3 | 14 | 41 | 59 |
| Актuarные прибыли/(убытки) в результате изменения актуарных допущений, включая | 3 | 26 | 33 | 152 | 214 |
| - <i>финансовые</i> | 3 | 8 | 28 | 132 | 171 |
| - <i>демографические</i> | 1 | 2 | - | 11 | 14 |
| - <i>прочие</i> | (1) | 17 | 4 | 9 | 29 |
| Убытки в связи с переходом сотрудников | - | - | 1 | 16 | 17 |
| Погашение обязательств | (3) | (34) | (78) | (55) | (170) |
| Стоимость обязательств на 31 декабря 2019 г. | 25 | 77 | 270 | 769 | 1 142 |

Изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами представлено ниже:

| | Фонд «Почет» | НПФ «Благополучие» | Вознаграждения за преданность | Прочие выплаты | Итого |
|---|-----------------|-----------------------|----------------------------------|-------------------|-------------|
| Справедливая стоимость активов плана на 1 января 2018 г. | - | - | - | - | - |
| Доход на активы плана | - | (2) | - | - | (2) |
| <i>Проценты по активам</i> | - | (3) | - | - | (3) |
| <i>Актuarная (прибыль)/убытки</i> | - | 1 | - | - | 1 |
| Взносы работодателя | (1) | (13) | (84) | (41) | (139) |
| Выплата вознаграждений | 1 | 15 | 84 | 41 | 141 |
| Изменение в связи с приобретением дочерней компании | - | (52) | - | - | (52) |
| Справедливая стоимость активов плана на 31 декабря 2018 г. | - | (52) | - | - | (52) |

36 Вознаграждения работникам (продолжение)**Планы с установленными выплатами (продолжение)**

| | | | | | |
|---|-----|-------------|------|------|-------------|
| Доход на активы плана | - | (2) | - | - | (2) |
| Проценты по активам | - | (4) | - | - | (4) |
| Актuarная (прибыль)/убытки | - | 2 | - | - | 2 |
| Взносы работодателя | (3) | (25) | (63) | (35) | (126) |
| Выплата вознаграждений | 3 | 34 | 63 | 35 | 135 |
| Справедливая стоимость активов плана на 31 декабря 2019 г. | - | (45) | - | - | (45) |

Основные категории активов плана с установленными выплатами, администрируемого НПФ «Благосостояние», включали (в % от общей справедливой стоимости активов плана):

| | 2019 | 2018 |
|--|------------|------------|
| Денежные средства и банковские депозиты | 1 | 1 |
| Акции и облигации российских компаний | 63 | 66 |
| Доли в закрытых паевых инвестиционных фондах | 25 | 27 |
| Прочее | 11 | 6 |
| Итого | 100 | 100 |

При расчете обязательств по состоянию были использованы следующие актуарные допущения:

Группа подвержена рыночному риску в связи с инвестициями в закрытые паевые инвестиционные фонды и акции, и кредитному риску в связи с инвестициями в облигации и банковские депозиты.

| | 2019 | 2018 |
|---|------|------|
| Ставка дисконтирования, % | 6 | 9 |
| Средний коэффициент текучести кадров за год | 8 | 8 |
| Прогнозируемый средневзвешенный рост размеров фиксированных выплат, лет | 4 | 4 |

Результаты анализа чувствительности обязательств по планам с установленными выплатами по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

| | уменьшение на 0.5 процентных пункта | увеличение на 0.5 процентных пункта |
|--|---|---|
| Ставка дисконтирования | 26 | (24) |
| Прогнозируемый рост заработной платы и размеров фиксированных выплат | (26) | 28 |
| Средний коэффициент текучести кадров | 9 | (10) |

Средневзвешенная продолжительность планов с установленными выплатами на 31 декабря 2019 г. составила 8,4 лет (2018: 6,9 лет).

37 Кредиторская задолженность

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиторская задолженность по основной деятельности | 27 002 | 19 104 |
| Обязательство при приобретении бизнеса | 397 | 789 |
| Прочие финансовые обязательства и прочая кредиторская задолженность | 4 511 | 384 |
| Прочая кредиторская задолженность (финансовая) - связанные стороны | 123 | - |
| СТМ Прочая кредиторская задолженность, компании группы | - | 16 |
| ГС Прочая кредиторская задолженность, компании группы | (72) | - |
| Прочие финансовые обязательства и прочая кредиторская задолженность | 4 562 | 400 |
| Задолженность по дивидендам | - | 12 |
| Итого финансовая кредиторская задолженность | 31 961 | 20 305 |
| Авансы полученные | 11 444 | 10 885 |
| Начисленное вознаграждение сотрудникам | 2 315 | 1 817 |
| Задолженность по прочим налогам | 3 146 | 1 807 |
| Резервы на покрытие обязательств | 1 187 | 291 |
| Итого нефинансовая кредиторская задолженность | 18 092 | 14 800 |
| Итого кредиторская задолженность | 50 053 | 35 105 |

37 Кредиторская задолженность (продолжение)

Информация о подверженности Группы валютному риску и риску недостатка ликвидности в части кредиторской задолженности раскрывается в Примечании 38. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в Примечании 40.

Обязательство при приобретении бизнеса включает долгосрочную кредиторскую задолженность перед третьими лицами признанную в ходе объединения бизнеса перед продавцом по договору купли-продажи обыкновенных акций АО «Калугапутьмаш» на сумму 0 млн. руб. (2018 г.: 397 млн. руб.).

Обязательство при приобретении бизнеса включает долгосрочную кредиторскую задолженность, признанную в ходе объединения бизнеса перед продавцом по договору купли-продажи доли в Sinara Locomotives LLC на сумму 3 469 млн. руб. (2018 г.: - млн.руб.), и отражена в составе прочих финансовых обязательств.

38 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

(1) Кредитный риск

Сегмент «Банковская деятельность и услуги»

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Группа контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля каждого из Банков в целом.

Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика, включая банки, осуществляется путем установления лимита риска на заемщика (группу связанных заемщиков).

Управление рисками на уровне кредитного портфеля осуществляется путем установления системы, включающей уровень предельных потерь, контрольные величины кредитного риска приемлемый уровень концентрации риска по видам экономической деятельности, географическим зонам, по доле кредитов, обеспеченных имуществом, не отнесенным Группой к высоколиквидному и надежному обеспечению.

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков обслуживать и погашать своевременно и в полном объеме заемные средства,
- изменения лимитов в случае необходимости,
- оформления залога и/или поручительств компаний и физических лиц.

Группа определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики, целью которой является достижение ключевых показателей, закрепленных Стратегиями управления рисками и капиталом Группы. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Методы снижения кредитного риска, используемые Группой в части индивидуальной оценки заемщика: а) на этапе рассмотрения сделки проводится комплексный и всесторонний анализ возможности заемщика исполнять принимаемые им на себя обязательства, как перед Банком, так и перед прочими кредиторами, в том числе и за счет финансовой поддержки связанных лиц; б) по ссудам, оцениваемым индивидуально - в период их действия осуществляется мониторинг кредитоспособности заемщика со стороны кредитующего подразделения и Блока «Банковские риски»; в) исполнение обязательств обеспечивается залогом, поручительством физических и юридических лиц - собственников компании-заемщика, поручительством финансово устойчивых юридических лиц, способных оказать финансовую поддержку заемщику.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Методы снижения кредитного риска, используемые Группой в части портфельной оценки кредитного риска: а) утверждение условий предоставления продуктов (ссуды с однородными условиями предоставления), с учетом обеспечения установленного уровня минимальной доходности при ожидаемом уровне потерь; б) ограничение концентрации кредитного портфеля по отраслевому признаку, ограничение кредитования проблемных отраслей, сегментов отраслей экономики; в) ограничение концентрации кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков); г) проведение стресс-тестирования кредитного риска; д) по розничному кредитованию физических лиц - применение скоринговой системы для принятия решения о выдаче кредита (с привлечением сведений бюро кредитных историй); е) при кредитовании заемщиков - юридических лиц применение системы стоп-факторов, максимально отсекающей потенциально дефолтных заемщиков на первом этапе анализа и использование моделей внутренних рейтингов, отражающей риск наступления дефолта заемщика в системе принятия решения о возможности выдачи и условиях выдачи кредита.

В качестве обеспечения обязательств заемщика Банк принимает в залог ликвидное имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности или на праве хозяйственного ведения, в том числе имущественные права (требования), за исключением имущества изъятого из оборота или отдельных видов имущества, на которое не допускается обращение взыскания в силу запретов или ограничений, установленных законом.

При оценке имущества учитывается его ликвидность, сохранность, возможности контроля, значимость для бизнеса клиента. Юридический департамент проводит правовую экспертизу по недвижимому имуществу и движимому имуществу (при необходимости) на предмет выявления/ отсутствия правовых ограничений для обременения залогом и сопряженных юридических рисков. Оценка справедливой (рыночной) стоимости залогового имущества осуществляется Блоком «Банковские риски». Если иное не предусмотрено условиями предоставления соответствующего кредитного продукта (решением уполномоченного органа/лица), Залогодатель обязан страховать в пользу Банка (залогодержателя) заложенное имущество от стандартных рисков.

В Группе утверждены внутрибанковские документы, описывающие систему управления банковскими рисками, процедуры и механизмы управления определенными рисками и регламентирующие внутреннюю отчетность Группы по рискам.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. В 2019 и 2018 гг. Группа привлекала сторонние компании по взысканию в пользу Группы просроченной задолженности, что повысило уровень эффективности сбора.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard&Poor's (S&P), Fitch, Moody's). В таблице ниже приведен подход на основе внешних рейтингов:

| Уровень кредитного риска | Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P) | Соответствующий интервал вероятности дефолта |
|------------------------------------|---|---|
| Превосходный уровень | AAA - BBB- | 0 %-0.07% |
| Хороший уровень | BB+ - BB- | 0,47% |
| Удовлетворительный уровень | B+ - B- | 1,65% |
| Требуется специального мониторинга | CCC+ - C | 5.22% - 27.21% |
| Дефолт | D | 100% |

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- *Превосходный уровень* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- *Хороший уровень* - достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- *Удовлетворительный уровень* - среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- *Требуется специального мониторинга* - механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- *Дефолт* - механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты и инвестиции в долговые ценные бумаги.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самой Группой. Группа использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются и тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки - это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) - оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) - оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) - оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования - инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1 - для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Стадия 2 - если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Стадия 3 - если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Группа также проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам (стандартное кредитование), межбанковские кредиты, кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет, как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Блока «Банковские риски». Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Группа осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

Прочие сегменты

Другие сегменты Группы подвержены кредитному риску, а именно риску того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает в результате продажи Группой продукции на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Согласно кредитной политике Группы, по каждому новому клиенту проводится проверка его кредитоспособности на индивидуальной основе, прежде чем Группа заключит контракты с контрагентами. Группа создает резерв под обесценение, который представляет собой оценку понесенных затрат применительно к дебиторской задолженности и инвестициям. Резерв включает конкретный убыток по отдельным значимым рискам. У Группы есть официальная политика определения величины резерва под обесценение сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности, относящейся к небанковским сегментам деятельности Группы.

Подверженность Группы кредитному риску в основном связана с индивидуальными характеристиками каждого клиента. Демографическая структура клиентской базы Группы, включая риск дефолта отрасли и страны, в которой клиенты осуществляют свою деятельность, оказывает меньшее влияние на кредитный риск. С географической точки зрения концентрация кредитного риска отсутствует.

В таблице ниже приведены остатки по счетам основных контрагентов на 31 декабря 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

| | Агентство | Рейтинг | 31 декабря 2019 г. | | 31 декабря 2018 г. | |
|--|--------------------------|---------|----------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|
| | | | Балансовая стоимость | Торговая дебиторская задолженность, % | Балансовая стоимость | Торговая дебиторская задолженность, % |
| Предприятия, входящие в группу ПАО «ТМК» | Moody's Investor Service | B1 | 401 | 3 % | 3 617 | 26 % |
| ОАО «Российские железные дороги» и его дочерние компании | Moody's Investor Service | Baa1 | 10 764 | 72 % | 7 940 | 56 % |
| Итого концентрация кредитного риска по задолженности покупателей и заказчиков | | | 11 165 | 75 % | 11 557 | 82 % |

По мнению руководства Группы, кредитные риски по остаткам дебиторской задолженности вышеуказанных контрагентов минимальны, так как ОАО «Российские железные дороги» является крупной государственной корпорацией, а предприятия, входящие в группу ПАО «ТМК», – сторонами, находящимися под общим контролем с Группой.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа определяет потенциальные невозвратные остатки финансовой дебиторской задолженности покупателей и заказчиков и прочих дебиторов на основе следующих категорий:

| Категория | Описание | % резерва от суммы задолженности | 31 декабря 2019 г. | | 31 декабря 2018 г. | |
|-----------|--|----------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| | | | Валовая сумма | Убыток от обесценения | Валовая сумма | Убыток от обесценения |
| A | Дебитор обычно погашает задолженность в срок, у кредитора имеется гарантия или обоснованная уверенность, основанная на истории платежей и деловых взаимоотношениях с дебитором, что он погасит задолженность. | - | 16 252 | - | 14 982 | - |
| B | У дебитора имеется достаточное количество ликвидных активов для погашения задолженности. Против дебитора не возбуждено никаких судебных исков, с ним подписан согласованный график платежей. Против дебитора возбужден судебный иск, однако у него имеется достаточное количество ликвидных активов для погашения задолженности. | 15 | 65 | 10 | 83 | 12 |
| C | Юридический департамент Группы оценивает вероятность погашения задолженности как возможную или высокую. | 30 | 37 | 11 | 48 | 14 |
| D | Все принятые меры по взысканию задолженности не дали желаемого результата. Служба безопасности Группы оценивает вероятность погашения задолженности как возможную или высокую. | 50 | 11 | 5 | 36 | 18 |
| E | Служба безопасности Группы оценивает вероятность погашения задолженности как маловероятную. | 100 | 1 295 | 1 295 | 528 | 528 |
| | | | 17 660 | 1 321 | 15 677 | 572 |

Группа не начисляет резерв по непросроченной задолженности.

(2) Географический риск

Группа в незначительной мере подвержена географическому риску, поскольку преимущественно все активы и пассивы Группы сосредоточены в Российской Федерации.

(3) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска (риск потерь из-за изменения валютного курса);
- процентного риска (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- ценового (фондового) риска (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных, долговых и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Применительно к операционному сегменту «Банковская деятельность и финансовые услуги» Блок «Банковские риски» при согласовании с Департаментом операций на финансовых рынках и Финансовым департаментом несет ответственность за управление рыночным риском в соответствии с установленной стратегией и/или бизнес-планом Группы. Правление утверждает лимиты вложений в финансовые инструменты. Блок «Банковские риски» ежемесячно рассчитывает и устанавливает лимиты рыночного риска и лимиты потерь. Отчет направляется членам Правления. Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением. По другим операционным сегментам Кредитный департамент Компании отвечает за управление рыночным риском.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются ответственными органами.

В дополнение к описанному выше, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

(4) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ финансовых активов и обязательства Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|-----------------|----------------|--------------|-------------|-----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 373 | 4 | 51 | 3 | 12 431 |
| Дебиторская задолженность | 15 736 | 420 | 183 | - | 16 339 |
| Займы выданные | 2 920 | 281 | 5 276 | - | 8 477 |
| Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 198 | - | - | - | 1 198 |
| Банковская деятельность: торговые ценные бумаги | 28 299 | 462 | 296 | - | 29 057 |
| Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 5 859 | 207 | - | - | 6 066 |
| Банковская деятельность: средства в других банках | 3 184 | 531 | - | - | 3 715 |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | 29 692 | - | - | - | 29 692 |
| Итого финансовые активы | 99 261 | 1 905 | 5 806 | 3 | 106 975 |
| Обязательства | | | | | |
| Банковская деятельность: средства других банков | 5 471 | - | - | - | 5 471 |
| Банковская деятельность: средства клиентов | 90 546 | 2 567 | 1 373 | 7 | 94 493 |
| Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги | 63 | - | - | - | 63 |
| Кредиты и займы полученные | 40 504 | - | - | - | 40 504 |
| Кредиторская задолженность | 27 488 | 72 | 4 367 | 34 | 31 961 |
| Итого финансовые обязательства | 164 072 | 2 639 | 5 740 | 41 | 172 492 |
| Чистая балансовая позиция | (64 811) | (734) | 66 | (38) | (65 517) |
| Банковская деятельность: производные финансовые инструменты | 263 | (217) | (47) | - | (1) |
| Чистая позиция | (64 548) | (951) | 19 | (38) | (65 518) |

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие | Итого |
|--|-----------------|----------------|----------------|-------------|-----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 166 | 7 | 10 | 3 | 10 186 |
| Дебиторская задолженность | 13 580 | 495 | 1 029 | - | 15 104 |
| Займы выданные | 1 652 | - | - | - | 1 652 |
| Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 249 | - | - | - | 1 249 |
| Банковская деятельность: торговые ценные бумаги | 17 958 | 1 005 | 705 | - | 19 668 |
| Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 2 270 | - | - | - | 2 270 |
| Банковская деятельность: средства в других банках | 7 062 | 236 | - | - | 7 298 |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | 32 491 | - | - | - | 32 491 |
| Итого финансовые активы | 86 428 | 1 743 | 1 744 | 3 | 89 918 |
| Обязательства | | | | | |
| Банковская деятельность: средства других банков | 2 150 | - | - | - | 2 150 |
| Банковская деятельность: средства клиентов | 90 413 | 2 909 | 2 072 | 4 | 95 398 |
| Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги | 52 | - | - | - | 52 |
| Кредиты и займы полученные | 30 065 | - | 821 | - | 30 886 |
| Кредиторская задолженность | 19 404 | 18 | 806 | 75 | 20 303 |
| Банковская деятельность: субординированный долг | 810 | - | - | - | 810 |
| Итого финансовые обязательства | 142 894 | 2 927 | 3 699 | 79 | 149 599 |
| Чистая балансовая позиция | (56 466) | (1 184) | (1 955) | (76) | (59 681) |
| Банковская деятельность: производные финансовые инструменты | 260 | (222) | (17) | (20) | 1 |
| Чистая позиция | (56 206) | (1 406) | (1 972) | (96) | (59 680) |

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 38 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ охватывает только финансовые активы и обязательства. Предполагается, что инвестиции в нефинансовые активы не могут привести к возникновению существенного валютного риска.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Укрепление доллара США на 10% (2018 г.: 10%) | (76) | (112) |
| Ослабление доллара США на 10% (2018 г.: 10%) | 76 | 112 |
| Укрепление евро на 10% (2018 г.: 10%) | 2 | (158) |
| Ослабление евро на 10% (2018 г.: 10%) | (2) | 158 |

(5) Риск процентной ставки

Группа подвержена риску, связанному с воздействием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или стать отрицательной.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности (увеличение или уменьшение процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.) может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (199) | (323) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 199 | 323 |

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (1 554) | (649) |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (533) | 683 |

(6) Ценовой (фондовый) риск

Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам - это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой (фондовый) риск по долевым финансовым инструментам возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода (и собственных средств Группы) к изменению котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. и упрощенного сценария 50% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Обязательства | | |
| 50% рост котировок долевых ценных бумаг (2016 г.: 50%) | 119 | 99 |
| 50% снижение котировок долевых ценных бумаг (2016 г.: 50%) | (119) | (99) |

(7) Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа может столкнуться с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Применительно к операционному сегменту «Банковская деятельность и финансовые услуги» риском ликвидности управляет Финансовый комитет СКБ-Банка. Применительно к другим операционным сегментам риском ликвидности управляет Кредитный Департамент Компании.

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(7) Риск ликвидности (продолжение)

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2019 и 2018 гг. нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент СКБ-Банка. Финансовое управление обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы, производным финансовым обязательствам и обязательствам по пролонгации кредита и финансовым гарантиям по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, производным финансовым обязательствам, обязательствам по предоставлению кредитов и финансовым гарантиям. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным обязательствам может существенно отличаться от представленного ниже анализа.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы на 31 декабря 2019 г.:

| | До востребо- вания и в срок менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Совокупный недисконтиро- ванный отток денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|---|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|---|-------------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Банковская деятельность: средства других банков | 5 515 | 903 | 712 | - | - | 7 130 | 5 471 |
| Банковская деятельность: средства клиентов | 19 158 | 18 680 | 9 033 | 55 041 | 1 184 | 103 096 | 94 493 |
| Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги | 18 | 23 | 22 | - | - | 63 | 63 |
| Кредиты и займы | 20 711 | 4 860 | 8 383 | 5 921 | 18 647 | 58 522 | 40 504 |
| Кредиторская задолженность | 11 281 | 15 922 | 1 043 | 3 715 | - | 31 961 | 31 961 |
| Банковская деятельность: обязательства по предоставлению кредитов* | 2 720 | - | - | - | - | 2 720 | - |
| Банковская деятельность: финансовые гарантии* | 1 019 | 751 | 389 | 1 158 | 6 | 3 323 | - |
| Банковская деятельность: производные финансовые обязательства | 327 | - | - | - | - | 327 | - |
| Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам | 60 749 | 41 139 | 19 582 | 65 835 | 19 837 | 207 142 | 172 492 |

* Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии относятся к банковской деятельности и учтены на забалансовых счетах.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы на 31 декабря 2018 г.:

| | До востребо- вания и в срок менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Совокупный недисконтиро- ванный отток денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|---|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------|---|-------------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Банковская деятельность: средства других банков | 2 182 | 406 | 225 | - | - | 2 813 | 2 150 |
| Банковская деятельность: субординированный долг | - | 26 | 834 | - | - | 860 | 810 |
| Банковская деятельность: средства клиентов | 21 262 | 17 803 | 12 664 | 51 652 | 806 | 104 187 | 95 398 |
| Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги | 8 | 14 | 21 | 10 | - | 53 | 52 |
| Кредиты и займы | 8 930 | 4 550 | 3 910 | 6 415 | 18 741 | 42 546 | 30 886 |
| Кредиторская задолженность | 10 562 | 7 944 | 1 364 | 485 | - | 20 355 | 20 305 |
| Банковская деятельность: обязательства по предоставлению кредитов* | 4 826 | - | - | - | - | 4 826 | - |
| Банковская деятельность: финансовые гарантии* | 8 | - | - | 31 | 5 | 44 | - |
| Банковская деятельность: производные финансовые обязательства | 623 | - | - | - | - | 623 | - |
| Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам | 48 401 | 30 743 | 19 018 | 58 593 | 19 552 | 176 307 | 149 601 |

* Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии относятся к банковской деятельности и учтены на забалансовых счетах.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя из прошлого опыта, Руководство Группы считает, что, несмотря на возможное досрочное закрытие депозитов, а также, что существенная доля средств клиентов банка является счетами до востребования, диверсификация указанных средств клиентов по численности и типам вкладчиков, показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы. Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

Группа финансирует существенную часть операционной деятельности (инвестиции в производство, приобретение бизнеса, технологические разработки) за счет привлечения кредитов и займов, задолженность по которым обеспечивается немонетарными активами (запасы, авансы выданные, инвестиции в НМА и прочее), что оказывает влияние на чистую кредитную позицию Группы.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

| | Менее 1 месяца млн. руб. | От 1 до 6 месяцев млн. руб. | От 6 до 12 месяцев млн. руб. | От 1 года до 5 лет млн. руб. | Свыше 5 лет млн. руб. | Без срока погашения млн. руб. | Итого млн. руб. |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 431 | - | - | - | - | - | 12 431 |
| Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 251 | 231 | 110 | 604 | 2 | - | 1 198 |
| Банковская деятельность: торговые ценные бумаги | 11 094 | 13 074 | - | 3 141 | 1 748 | - | 29 057 |
| Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 2 586 | 62 | 940 | 1 741 | 737 | - | 6 066 |
| Банковская деятельность: средства в других банках | 3 700 | 15 | - | - | - | - | 3 715 |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | 725 | 4 267 | 7 430 | 16 425 | 845 | - | 29 692 |
| Займы выданные | 2 | 1 735 | 6 740 | - | - | - | 8 477 |
| Дебиторская задолженность | 15 801 | 4 | 81 | 5 | - | 448 | 16 339 |
| Итого финансовые активы | 46 590 | 19 388 | 15 301 | 21 916 | 3 332 | 448 | 106 975 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Банковская деятельность: средства других банков | 5 471 | - | - | - | - | - | 5 471 |
| Банковская деятельность: средства клиентов | 19 325 | 18 327 | 8 706 | 47 978 | 157 | - | 94 493 |
| Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги | 18 | 23 | 22 | - | - | - | 63 |
| Кредиты и займы | 12 684 | 10 317 | 2 598 | 6 745 | 8 160 | - | 40 504 |
| Кредиторская задолженность | 11 281 | 15 922 | 1 043 | 3 715 | - | - | 31 961 |
| Итого финансовые обязательства | 48 779 | 44 589 | 12 369 | 58 438 | 8 317 | - | 172 492 |
| Чистая позиция | (2 189) | (25 201) | 2 932 | (36 522) | (4 985) | 448 | (65 517) |

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| | Менее 1 месяца млн. руб. | От 1 до 6 месяцев млн. руб. | От 6 до 12 месяцев млн. руб. | От 1 года до 5 лет млн. руб. | Свыше 5 лет млн. руб. | Без срока погашения млн. руб. | Итого млн. руб. |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 186 | - | - | - | - | - | 10 186 |
| Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 280 | 227 | 159 | 578 | 5 | - | 1 249 |
| Банковская деятельность: торговые ценные бумаги | 10 618 | 138 | - | 6 077 | 2 835 | - | 19 668 |
| Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 483 | 4 | 551 | 1 232 | - | - | 2 270 |
| Банковская деятельность: средства в других банках | 7 298 | - | - | - | - | - | 7 298 |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | 841 | 2 929 | 5 398 | 19 395 | 3 928 | - | 32 491 |
| Займы выданные | - | 500 | - | 1 036 | 116 | - | 1 652 |
| Дебиторская задолженность | 14 365 | 13 | 239 | 8 | 2 | 477 | 15 104 |
| Итого финансовые активы | 44 071 | 3 811 | 6 347 | 28 326 | 6 886 | 477 | 89 918 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Банковская деятельность: средства других банков | 2 150 | - | - | - | - | - | 2 150 |
| Банковская деятельность: средства клиентов | 21 309 | 17 386 | 12 178 | 44 423 | 102 | - | 95 398 |
| Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги | 8 | 14 | 20 | 10 | - | - | 52 |
| Кредиты и займы | 9 823 | 4 711 | 3 726 | 5 516 | 7 110 | - | 30 886 |
| Кредиторская задолженность | 10 560 | 7 904 | 1 364 | 477 | - | - | 20 305 |
| Банковская деятельность: субординированный долг | - | - | 810 | - | - | - | 810 |
| Итого финансовые обязательства | 43 850 | 30 015 | 18 098 | 50 426 | 7 212 | - | 149 601 |
| Чистая позиция | 221 | (26 204) | (11 751) | (22 100) | (326) | 477 | (59 683) |

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(8) Управление капиталом

Задачей Совета директоров Группы в области управления капиталом является обеспечение возможности Группы продолжать непрерывную деятельность в целях сохранения доходности капитала для акционеров и получения выгод другими заинтересованными сторонами, а также поддержания оптимальной структуры капитала для снижения его стоимости.

На 31 декабря 2019 г. Группа управляла капиталом в сумме 34 513 млн. руб. (2018 г.: (11 232) млн. руб.).

Группа осуществляет контроль над капиталом, исходя из соотношения собственных и заемных средств. Данное соотношение рассчитывается путем деления чистого долга на общую сумму капитала. Чистый долг рассчитывается как общая сумма заемных средств (включая долгосрочные и краткосрочные займы, как указано в консолидированной финансовой отчетности). Общая величина капитала для целей управления риском недостаточности капитала равна сумме капитала, признанного в консолидированном бухгалтерском балансе, и сумме чистой задолженности.

Соотношение собственных и заемных средств по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлено ниже:

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Кредиты и займы | 40 504 | 30 886 |
| Банковская деятельность: средства других банков | 5 471 | 2 150 |
| Банковская деятельность: средства клиентов | 94 493 | 95 398 |
| Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги | 63 | 52 |
| Банковская деятельность: субординированный долг | - | 810 |
| Чистая сумма долга | 140 531 | 129 296 |
| Собственный капитал | 34 513 | (11 232) |
| Общая величина капитала для целей управления риском недостаточности капитала | 175 044 | 118 064 |
| Соотношение чистой суммы долга к общей величине капитала | 80 % | 110 % |

(9) Банковская деятельность: производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2019 г., в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

| | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Сумма требований | Сумма обязательств |
|---|---|---|------------------|--------------------|
| Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | |
| Покупка долларов США за рубли | - | - | 25 | (25) |
| Покупка евро за рубли | - | - | 7 | (7) |
| Покупка рублей за доллары США | - | - | 241 | (241) |
| Покупка рублей за евро | - | - | 54 | (54) |
| Итого стоимость валютных контрактов «своп» | - | - | 327 | (327) |

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2018 г., в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

| | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Сумма требований | Сумма обязательств |
|---|---|---|------------------|--------------------|
| Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | |
| Покупка долларов США за рубли | - | - | 111 | (111) |
| Покупка евро за рубли | - | - | 70 | (70) |
| Покупка рублей за доллары США | - | - | 334 | (334) |
| Покупка рублей за евро | - | - | 88 | (88) |
| Покупка рублей за прочие валюты | - | - | 20 | (20) |
| Итого стоимость валютных контрактов «своп» | - | - | 623 | (623) |

В представленные выше таблицы включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внебиржевые свопы, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

(10) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2019 г. | | | 31 декабря 2018 г. | | |
|--|--------------------|--------------|--------------|--------------------|--------------|--------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| <i>Банковская деятельность: торговые ценные бумаги</i> | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | 597 | - | - | 1 069 | - | - |
| - Корпоративные облигации | 3 089 | - | - | 10 750 | - | - |
| - Муниципальные облигации | 654 | - | - | 239 | - | - |
| - Облигации ЦБ | - | - | - | 2 927 | - | - |
| <i>Прочие инвестиции</i> | - | 397 | - | - | 362 | - |
| <i>Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо</i> | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | - | - | - | 34 | - | - |
| - Корпоративные облигации | 2 583 | - | - | - | - | - |
| - Облигации ЦБ | - | - | - | 413 | - | - |
| <i>Банковская деятельность: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i> | | | | | | |
| <i>Банковская деятельность: прочие финансовые активы</i> | | | | | | |
| Нефинансовые активы | | | | | | |
| - Земля и здания | - | - | 3 930 | - | - | 2 298 |
| - Инвестиционная собственность | - | - | 2 493 | - | - | 2 120 |
| Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости | 6 923 | 397 | 6 423 | 15 432 | 362 | 4 418 |

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2018 г.: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечании 38 (12). В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2018 г.: не произошло).

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)**(11) Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2019 г. | | | | 31 декабря 2018 г. | | | |
|--|--------------------|--------------|---------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|----------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| Финансовые активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 209 | 3 222 | - | 12 431 | 7 032 | 3 154 | - | 10 186 |
| Наличные средства | 4 299 | - | - | 4 299 | 5 021 | - | - | 5 022 |
| Банковская деятельность: корреспондентские счета в других банках | - | 1 147 | - | 1 147 | - | 1 232 | - | 1 232 |
| Банковская деятельность: остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | - | 2 075 | - | 2 075 | - | 1 922 | - | 1 922 |
| Денежные средства в рублях | 1 887 | - | - | 1 887 | 1 728 | - | - | 1 727 |
| Денежные средства в иностранной валюте | 58 | - | - | 58 | 20 | - | - | 20 |
| Банковские депозиты | 2 965 | - | - | 2 965 | 263 | - | - | 263 |
| Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | - | 1 198 | 1 198 | - | - | 1 249 | 1 249 |
| Банковская деятельность: Средства в других банках | - | 3 715 | - | 3 715 | - | 7 298 | - | 7 298 |
| Долговые ценные бумаги | 24 717 | - | - | 24 717 | 9 099 | - | - | 9 099 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 3 480 | - | - | 3 480 | 1 823 | - | - | 1 823 |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | - | - | 31 832 | 29 692 | - | - | 46 711 | 32 491 |
| Корпоративные кредиты | - | - | 4 469 | 3 780 | - | - | 6 806 | 6 838 |
| Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса | - | - | 99 | 488 | - | - | 171 | 762 |
| Потребительские кредиты | - | - | 25 443 | 23 634 | - | - | 37 783 | 22 638 |
| Ипотечные кредиты | - | - | 1 657 | 1 501 | - | - | 1 722 | 1 787 |
| Кредитные карты и кредитные линии | - | - | 164 | 289 | - | - | 229 | 466 |
| Займы выданные | - | - | 8 477 | 8 477 | - | - | 1 652 | 1 652 |
| Дебиторская задолженность | - | - | 16 339 | 16 339 | - | - | 15 104 | 15 104 |
| Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости | 37 406 | 6 937 | 57 846 | 100 049 | 17 954 | 10 452 | 64 716 | 78 902 |

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(12) Обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

| | 31 декабря 2019 г. | | | | 31 декабря 2018 г. | | | |
|--|--------------------|-----------|-----------|----------------------|--------------------|-----------|-----------|----------------------|
| | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость | 1 Уровень | 2 Уровень | 3 Уровень | Балансовая стоимость |
| Финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Банковская деятельность: средства других банков | - | 5 471 | - | 5 471 | - | 2 150 | - | 2 150 |
| Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения | - | 18 | - | 18 | - | 8 | - | 8 |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | - | 5 453 | - | 5 453 | - | 2 142 | - | 2 142 |
| Банковская деятельность: средства клиентов | - | 11 145 | 83 460 | 94 493 | - | 11 582 | 83 148 | 95 398 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | - | 4 220 | - | 4 220 | - | 5 789 | - | 5 558 |
| Срочные депозиты юридических лиц | - | - | 9 014 | 8 753 | - | - | 9 300 | 9 104 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | - | 6 925 | - | 6 925 | - | 5 793 | - | 6 928 |
| Срочные вклады физических лиц | - | - | 74 446 | 74 595 | - | - | 73 848 | 73 808 |
| Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 63 | 63 | - | - | 52 | 52 |
| Векселя | - | - | 63 | 63 | - | - | 52 | 52 |
| Обязательства по аренде | - | - | 2 530 | 2 530 | - | - | 41 | 41 |
| Кредиторская задолженность | - | - | 31 961 | 31 961 | - | - | 20 305 | 20 305 |
| Кредиты и займы | - | - | 40 504 | 40 504 | - | - | 30 886 | 30 886 |
| Банковская деятельность: субординированный долг | - | - | - | - | - | - | 810 | 810 |
| Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости | - | 16 616 | 158 518 | 175 022 | - | 13 732 | 135 242 | 149 642 |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 31 декабря 2019 г., согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения субординированных займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(13) Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (b) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход; (c) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

| | 31 декабря 2019 г. | | | | 31 декабря 2018 г. | | | |
|--|---|---|--|---|---|---|--|---|
| | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого балансовая стоимость финансовых активов | Оцениваемые по амортизированной стоимости | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого балансовая стоимость финансовых активов |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 431 | - | - | 12 431 | 10 186 | - | - | 10 186 |
| Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 1 198 | - | - | 1 198 | 1 249 | - | - | 1 249 |
| Банковская деятельность: Долговые и долевы ценные бумаги | 24 717 | 4 340 | - | 29 057 | 9 099 | 10 569 | - | 19 668 |
| Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 3 480 | 2 583 | - | 6 063 | 1 823 | 447 | - | 2 270 |
| Банковская деятельность: средства в других банках | 3 715 | - | - | 3 715 | 7 298 | - | - | 7 298 |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | 29 692 | - | - | 29 692 | 32 491 | - | - | 32 491 |
| Займы выданные | 8 477 | - | - | 8 477 | 1 652 | - | - | 1 652 |
| Дебиторская задолженность | 16 339 | - | - | 16 339 | 15 104 | - | - | 15 104 |
| Итого финансовые активы | 100 049 | 6 923 | - | 106 972 | 78 902 | 11 016 | - | 89 918 |

39 Условные обязательства

(1) Обязательства кредитного и инвестиционного характера

| | 31 декабря 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Обязательства по кредитным картам | 985 | 1 088 |
| Обязательства по кредитам и кредитным линиям | 2 185 | 3 769 |
| Гарантии и аккредитивы | 3 324 | 62 |
| Инвестиционные обязательства | 112 | 65 |
| Итого | 6 606 | 4 984 |

(2) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится на этапе становления, поэтому многие формы страхования, применяемые в других странах, в России пока недоступны. Группа не осуществляла полного страхования производственных помещений и оборудования, страхования на случай остановки производства и страхования ответственности перед третьими лицами за возмещение ущерба имуществу или окружающей среде, причиненного в результате аварий на производственных объектах Группы или в связи с ее деятельностью. До тех пор, пока Группа не приобретет соответствующих страховых полисов, существует риск того, что повреждение или утрата некоторых активов могут оказать существенное отрицательное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение.

(3) Условные налоговые обязательства в Российской Федерации

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных обстоятельствах проверка может распространяться на более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

(4) Судебные разбирательства

К Группе периодически, в ходе обычной деятельности, могут поступать иски. Исходя из собственной оценки, руководство считает, что они не приведут к каким-либо значительным убыткам сверх суммы резервов, отраженных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

40 Операции со связанными сторонами

(1) Отношение контроля

Конечной контролирующей и непосредственно контролирующей стороной Компании является физическое лицо - Пумпянский Дмитрий Александрович.

40 Операции со связанными сторонами (продолжение)**(2) Операции с другими связанными сторонами**

Операции Группы с другими связанными сторонами на 31 декабря 2019 г. представлены ниже. Суммы указаны без учета балансов, которые относятся к прекращенной деятельности:

| | Совместно-контролируемые компании | | Стороны под общим контролем | | Сторона, осуществляющая конечный контроль | | Ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | Остаток | Средняя процентная ставка (%) |
| Займы выданные | - | - | 5 337 | 6,00 % | - | - | 22 | 0,10 % | 10 | 10,00 % |
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков | - | - | 331 | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие дебиторы | - | - | 86 | - | - | - | - | - | - | - |
| Авансы выданные | - | - | 10 | - | - | - | - | - | 1 | - |
| Кредиты и займы | - | - | (8 635) | 9,42 % | - | - | - | - | - | - |
| Банковская деятельность: | | | | | | | | | | |
| Средства клиентов | - | - | (532) | - | - | - | - | - | (1) | - |
| Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | - | - | (1 696) | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие кредиторы | - | - | - | - | - | - | - | - | (122) | - |
| Авансы полученные | - | - | (202) | - | - | - | - | - | - | - |

40 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции Группы с другими связанными сторонами на 31 декабря 2018 г. представлены ниже. Суммы указаны без учета балансов, которые относятся к прекращенной деятельности:

| | Совместно-контролируемые компании | | Стороны под общим контролем | | Сторона, осуществляющая конечный контроль | | Ключевой управленческий персонал | | Прочие связанные стороны | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | Остаток | Средняя процентная ставка (%) | Остаток | Средняя процентная ставка (%) |
| | | | | | | | | | | |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | - | - | 2 780 | 14,90 % | - | - | - | - | - | - |
| Займы выданные | - | - | - | - | - | - | 19 | 0,10 % | 645 | 12,00 % |
| Прочие инвестиции, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - | - | - | 111 | - |
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков | - | - | 3 656 | - | - | - | - | - | 1 | - |
| Прочие дебиторы | - | - | - | - | - | - | - | - | 24 | - |
| Авансы выданные | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 10 | - |
| Кредиты и займы | - | - | (1 716) | 12,13 % | - | - | - | - | - | - |
| Банковская деятельность: Средства клиентов | - | - | (2 776) | - | - | - | - | - | (1) | - |
| Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | - | - | (3 919) | - | - | - | - | - | - | - |
| Авансы полученные | - | - | (161) | - | - | - | - | - | - | - |

40 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже приводятся статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, за 2019 и 2018 гг. соответственно. Суммы указаны с учетом оборотов, которые относятся к прекращенной деятельности:

| | 2019 | | | | 2018 | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|---|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---|--------------------------|
| | Совместно-контролируемые компании | Стороны под общим контролем | Сторона, осуществляющая конечный контроль | Прочие связанные стороны | Совместно-контролируемые компании | Стороны под общим контролем | Сторона, осуществляющая конечный контроль | Прочие связанные стороны |
| Выручка от продажи товаров | - | 32 178 | - | - | - | 39 302 | - | 1 |
| Выручка от предоставления услуг | - | 1 822 | - | - | - | 1 485 | - | - |
| Банковская деятельность: чистые процентные доходы | - | 18 | - | - | - | 1 026 | - | - |
| Банковская деятельность: чистые комиссионные доходы | - | 24 | - | - | - | 25 | - | - |
| Прочие операционные доходы | - | 2 | - | 1 | - | 4 | - | - |
| Прочие операционные расходы | - | (4) | - | (24) | - | (24) | - | - |
| Приобретение товаров | - | (21 505) | - | - | - | (16 650) | - | - |
| Прочие услуги | - | (232) | - | - | - | (212) | - | (4) |
| Процентный доход | - | - | - | - | - | - | - | 23 |
| Процентный расход | - | (414) | - | - | - | (200) | (58) | - |
| Прочие доходы | - | 22 | - | - | - | - | - | - |
| Прочие расходы | - | (102) | - | - | - | (44) | - | - |

41 События после отчетной даты

Указом Президента Российской Федерации №239 от 02 апреля 2020 г. «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции «COVID-19» введено понятие системообразующих предприятий. Список системообразующих предприятий утвержден протоколом заседания Правительственной комиссии по повышению устойчивости развития Российской экономики от 20.03.2020 г. N 3 и Письмом Минэкономразвития России от 23.03.2020 N 8952-PM/Д18и "О перечне системообразующих организаций". Компания включена в список системообразующих предприятий.

42 Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, описываются в Примечаниях 42 (1) - 42 (45).

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, и являются единообразными для предприятий Группы. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 г., данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 43).

(1) Принципы консолидации

(i) Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса, в том числе приобретение предприятий под общим контролем, учитываются методом приобретения по состоянию на дату перехода контроля к Группе. Группа использует метод ожидаемого приобретения для объединений бизнеса с утвержденными будущими намерениями Группы выкупить неконтролирующую долю участия и в этом случае для целей настоящей отчетности неконтролирующая доля условно считается уже приобретенной.

Группа оценивает гудвил на дату приобретения следующим образом:

- справедливая стоимость переданного возмещения; плюс
- сумма признанной неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии; плюс
- справедливая стоимость уже имеющейся доли в капитале приобретенного предприятия, если сделка по объединению бизнеса осуществлялась поэтапно; минус
- нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается доход от выгодного приобретения.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за год.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Любое условное возмещение признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется как часть капитала, то его величина впоследствии не переоценивается, а его выплата отражается в составе капитала. В противном случае изменения справедливой стоимости условного возмещения признаются в составе прибыли или убытка за год.

(ii) Неконтролирующие доли

Неконтролирующая доля оценивается как пропорциональная часть идентифицируемых чистых активов приобретаемого предприятия на дату приобретения или по справедливой стоимости по выбору Группы для каждой отдельной сделки. Изменения доли Группы в дочернем предприятии, не приводящее к потере контроля, учитываются как сделки с капиталом. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент капитала Группы.

(iii) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или, имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних предприятий подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(1) Принципы консолидации (продолжение)

Убытки, приходящиеся на неконтролирующую долю в дочернем предприятии любого вида, кроме общества с ограниченной ответственностью, в полном объеме относятся на счет неконтролирующих долей, даже если это приводит к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете. Убытки, приходящиеся на неконтролирующую долю в дочернем обществе с ограниченной ответственностью, относятся на счет неконтролирующих долей в объеме, не приводящем к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете.

(iv) Потеря контроля

При потере контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей и других компонентов капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за год. Если Группа оставляет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

(v) Участие в объектах инвестиций, учитываемых методом долевого участия

Участие Группы в объектах инвестиций, учитываемых методом долевого участия, включает участие в совместных предприятиях.

Согласно МСФО (IFRS) 11 инвестиции в совместную деятельность классифицируются как совместные операции или совместные предприятия в зависимости от договорных прав и обязательств каждого инвестора. Организация оценила характер своей совместной деятельности и отнесла ее к категории совместных предприятий. Совместными предприятиями являются объекты соглашений, над которыми у Группы есть совместный контроль, при котором Группа обладает правами на чистые активы данных объектов. Группа не имеет прав на активы совместных предприятий и не несет ответственности по их обязательствам.

Доли в совместных предприятиях учитываются методом долевого участия и при первоначальном признании отражаются по себестоимости. Себестоимость инвестиции включает также затраты по сделке.

В консолидированной финансовой отчетности Группа отражает свою долю в прибыли или убытке и в прочем совокупном доходе объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия. Данная доля рассчитывается с учетом корректировок, требующихся для приведения учетной политики конкретного объекта в соответствие с учетной политикой Группы, начиная с момента возникновения значительного влияния или осуществления совместного контроля и до даты прекращения этого значительного влияния или совместного контроля.

Когда доля Группы в убытках объекта инвестиций, учитываемого методом долевого участия, превышает ее долю участия в этом объекте, балансовая стоимость данной доли участия (включая любые долгосрочные инвестиции) снижается до нуля и дальнейшие убытки Группой не признаются, кроме тех случаев, когда Группа приняла на себя обязательства по компенсации убытков этого объекта инвестиций, либо произвела выплаты от его имени.

(vi) Операции, исключаемые при консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, исключается за счет уменьшения стоимости инвестиции в пределах доли участия Группы в соответствующем объекте инвестиций. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

(2) Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(2) Финансовые инструменты (продолжение)

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий, или дисконта до суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (в том числе отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки - это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, то есть рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(2) Финансовые инструменты (продолжение)

(ii) Классификация и последующая оценка финансовых активов.

Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от: 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы: i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»). iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно возмещения включают количество дней просрочки платежа, положение должника (например, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения или продолжение мер по принудительному взысканию). Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(2) Финансовые инструменты (продолжение)

Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

(iii) Классификация финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме: 1) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; 2) договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

(iv) Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(2) Финансовые инструменты (продолжение)

(v) Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(vi) Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (то есть когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

(vii) Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безотзывно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

(viii) Инвестиции в долевые ценные бумаги

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги.

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода.

В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(2) Финансовые инструменты (продолжение)

(ix) Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В случае возникновения или усугубления учетного несоответствия прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

(3) Прекращенная деятельность

Прекращенной деятельностью является компонент бизнеса Группы, деятельность и потоки денежных средств которого могут быть четко обособлены от остальной части Группы и который:

- представляет собой отдельный значительный вид деятельности или географический район ведения операций;
- является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного вида деятельности или географического района ведения операций или
- является дочерним предприятием, приобретенным исключительно с целью последующей перепродажи.

Деятельность классифицируется как прекращенная в момент его выбытия или в момент, когда эта деятельность отвечает критериям классификации в качестве предназначенной для продажи, если последнее произошло раньше. Когда деятельность классифицируется в качестве прекращенной, сравнительные данные отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляются так, как если бы эта деятельность была прекращенной с начала соответствующего сравнительного периода.

(4) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитаны в соответствующую функциональную валюту предприятий Группы по курсам, действовавшим на даты их совершения. Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на соответствующие отчетные даты. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, которые были отражены по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка за период.

Однако курсовые разницы, возникающие в результате пересчета следующих статей, признаются в составе прочего совокупного дохода инвестиция в долевые ценные бумаги, классифицированные по усмотрению предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением случая обесценения - тогда курсовые разницы, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка).

(5) Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

(6) Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(6) Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам учитывались по амортизированной стоимости и убытки от обесценения признавались в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и повлиявших на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых могла быть надежно оценена. В случае если у Группы отсутствовали объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включался в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивался в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Группа принимала во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являлись его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определялось наличие объективных признаков кредитного убытка:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не могла объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывал существенные финансовые трудности, что подтверждалось финансовой информацией о заемщике, находившейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозило банкротство или финансовая реорганизация;
- существовало негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывавших воздействие на заемщика, или
- стоимость обеспечения существенно снижалась в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки кредитного убытка финансовые активы группировались по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относились к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствовали о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оценивались на предмет обесценения, определялись на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректировался на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, были пересмотрены или изменены каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определялось с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращалось признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признавался новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждалось значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижалась, и это снижение могло быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливался посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых была невозможна и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списывались за счет сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Последующее восстановление ранее списанных сумм относилось на счет кредитных убытков в прибыли или убытке за год.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(7) Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; 2) временную стоимость денег; и 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания: 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

(8) Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости, которая не превышает балансовой стоимости кредита, при получении и включаются в основные средства, инвестиционную собственность, прочие финансовые активы или запасы в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов. В дальнейшем, эти активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

(9) Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(10) Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

(11) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев. Также по банковской деятельности Группы к денежным средствам и их эквивалентам относятся счета «Ностро» в Центральном Банке Российской Федерации и корреспондентские счета в банках и других финансовых институтах. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(12) Средства других банков

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

(13) Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

(14) Субординированный долг

Субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, привлеченные Группой. В случае ликвидации компаний Группы кредиторы по субординированному долгу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости. По срочным субординированным займам процентные расходы отражаются через прибыль или убыток за год, а по бессрочным субординированным займам с правом одностороннего отказа Группы от уплаты процентов процентные расходы отражаются через капитал.

(15) Кредиты и займы

Кредиты и займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

(16) Уставный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в капитале как эмиссионный доход.

Разводнение акций

При разводнении акций доля материнской компании в дочернем предприятии уменьшается без прямой продажи материнской компанией принадлежащих ей акций в таком дочернем предприятии. Это происходит, когда дочернее предприятие проводит эмиссию акций для их продажи третьим лицам, в число которых материнская компания не входит, либо, когда материнская компания не участвует на пропорциональной основе в акциях, предложенных дочерним предприятием к продаже. В таком случае прибыль и убыток от разводнения признаются непосредственно в составе капитала. Это отражает ту точку зрения, что неконтролирующие доли представляют собой доли в капитале. Подтверждением данной точки зрения является требование представлять неконтролирующие доли участия в его составе.

(17) Вклады акционеров в капитал, отличные от эмиссии акций

Вклады акционеров в капитал, отличные от эмиссии акций, когда компания получает денежные средства или иное имущество от одного и более акционеров без контрактного обязательства по их возврату (взнос в капитал), рассматриваются как увеличение капитала и учитываются в составе отчета об изменениях в капитале как операции с акционерами по статье добавочный капитал.

(18) Основные средства

(i) Признание и оценка

Объекты основных средств, за исключением земельных участков и зданий, принадлежащих банкам, отражены по фактической стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Фактическая стоимость основных средств включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Фактическая стоимость объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, иные расходы, непосредственно связанные с приведением объекта в рабочее состояние для использования его по назначению. Приобретенное программное обеспечение, являющееся непременным условием функционирования соответствующего оборудования, капитализируется в стоимости такого оборудования.

Затраты по займам, относящиеся к строительству квалифицируемых активов, капитализируются в стоимости таких активов.

Квалифицируемый актив - это актив, подготовка которого к использованию или продаже требует значительного времени. Квалифицируемыми обычно являются те активы, для создания которых требуется выполнение крупномасштабных строительных работ на определенном участке земли. Понятие «значительное время» означает период времени, обычно превышающий 6 месяцев.

В той степени, в какой эти средства привлечены специально для приобретения, строительства или создания квалифицируемого актива, сумма затрат по займам, разрешенная для капитализации по данному активу, должна определяться как фактические затраты, понесенные по этому займу в течение периода до момента, когда квалифицируемый актив будет готов к эксплуатации, за вычетом любого инвестиционного дохода от временного инвестирования этих заемных средств.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(18) Основные средства (продолжение)

Когда средства выделяются из займов общего назначения и используются для целей приобретения, строительства или создания квалифицирующего актива, сумма процентов к уплате, подлежащая капитализации, определяется с применением коэффициента капитализации к расходам по данному активу. Ставка капитализации рассчитывается как средневзвешенное значение затрат по кредитам и займам, применимое к кредитам и займам Группы, которые не были погашены в течение периода, за исключением кредитов и займов, привлеченных специально для приобретения квалифицируемого актива. Сумма затрат по кредитам и займам, капитализированных в течение периода, не превышает сумму затрат по кредитам и займам, понесенных в течение этого периода. Капитализация затрат по займам прекращается после того, как актив готов к эксплуатации.

Если актив включает несколько компонентов с различными сроками полезного использования, то эти компоненты учитываются как отдельные активы (существенные компоненты).

Прибыли и убытки от выбытия объекта основных средств отражаются в свернутом виде соответственно в статье «Прочие доходы» или «Прочие расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При продаже переоцененных активов суммы, включенные в прочие резервы, переносятся на нераспределенную прибыль.

(ii) Последующие расходы

Расходы, связанные с заменой компонента объекта основных средств, признаются в балансовой стоимости такого объекта, если существует вероятность получения Группой будущих экономических выгод при дальнейшем использовании компонента и его стоимость можно оценить с достаточной степенью точности. Признание балансовой стоимости замененного компонента прекращается. Расходы по текущему техническому обслуживанию и ремонту объектов основных средств признаются в составе прибылей и убытков по мере осуществления.

(iii) Переоценка земельных участков и зданий, принадлежащих Банку

Группа выделяет отдельную категорию основных средств, именуемую «Земельные участки и здания, принадлежащие банку», поскольку руководство Группы полагает, что данные объекты имеют уникальный характер и функциональность использования, а также подвержены иным рискам, нежели здания, принадлежащие другим предприятиям Группы. Объекты данной категории оцениваются по справедливой стоимости по результатам периодических оценок, проводимых независимыми оценщиками.

Указанная категория основных средств подлежит переоценке, проводимой с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Возникающее при переоценке увеличение балансовой стоимости отражается в составе прочего совокупного дохода и увеличивает резерв переоценки в составе капитала. Снижение стоимости какого-либо объекта в пределах суммы предыдущих увеличений его стоимости относится непосредственно на прочий совокупный доход и уменьшает ранее признанный резерв переоценки в составе капитала; снижение стоимости сверх этой суммы отражается в составе прибылей и убытков. Сумма резерва переоценки в составе капитала относится непосредственно на накопленный убыток в случае, когда прирост стоимости актива реализуется при списании или выбытии актива.

(iv) Амортизация

Амортизация основных средств начисляется линейным способом и отражается в составе прибылей и убытков в течение всего предполагаемого срока полезного использования каждого компонента объекта основных средств. Начисление амортизации по арендуемым активам производится в течение наименьшего из срока действия договора аренды и сроков их полезного использования, кроме случаев, когда точно известно, что по окончании срока аренды право собственности на арендуемые активы перейдет к Группе. На землю амортизация не начисляется.

Ниже указаны расчетные сроки полезного использования различных активов на текущий и предыдущий периоды:

| | Срок полезного использования |
|---|-------------------------------------|
| Здания, принадлежащие банкам | 40-50 лет |
| Здания, принадлежащие другим предприятиям | 10-90 лет |
| Машины и оборудование | 3-20 лет |
| Транспортные средства | 3-10 лет |
| Прочие активы | 3-10 лет |

Методы начисления амортизации, сроки полезного использования и остаточная стоимость активов пересматриваются на каждую отчетную дату.

(19) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится имущество Группы, которое предназначено для получения арендного дохода или для увеличения стоимости капитала, и при этом не используется самой Группой.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(19) Инвестиционная собственность (продолжение)

Инвестиционная собственность первоначально признается по стоимости приобретения (с включением расходов по сделке), а в дальнейшем она отражается в учете по справедливой стоимости, пересмотренной с учетом рыночных условий на конец каждого отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности - это сумма, на которую можно обменять собственность при совершении сделки между хорошо осведомленными, заинтересованными сторонами на общих условиях. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной собственности, Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

(а) текущие цены активного рынка по предложениям, имеющим иной характер, предусматривающим другие условия и месторасположение объектов, скорректированные с учетом данных различий;

(б) последние цены на аналогичную собственность на менее активных рынках с корректировками, отражающими изменение экономических условий с даты осуществления сделок, основанных на этих ценах; и

(с) прогнозы методом дисконтирования потоков денежных средств на основе надежных оценок будущих денежных потоков по существующим договорам аренды и другим договорам, а также (там, где возможно) независимых данных, таких как текущие ставки аренды для аналогичной собственности, имеющей похожее месторасположение и находящейся в таком же состоянии, и с использованием ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и времени поступления потоков денежных средств.

Если в момент, когда Группа впервые приобретает инвестиционную собственность (или когда существующая собственность впервые становится инвестиционной после завершения строительства или застройки или после изменения ее использования), имеется явное доказательство того, что справедливая стоимость инвестиционной собственности не может быть достоверно оценена на постоянной основе, Группа оценивает данную инвестиционную собственность на основе модели учета по себестоимости в соответствии с МСФО (IAS) 16. Ликвидационная стоимость предполагается равной нулю.

Рыночная стоимость для оценки инвестиционной собственности Группы берется из отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию, а также недавний опыт оценки собственности аналогичного типа и на схожей территории. Полученный арендный доход учитывается на счете прибылей и убытков в составе прочих операционных доходов. Прибыль и убытки, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются отдельной строкой в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Группа осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

В отдельных случаях Группа может осуществлять продажу собственности по цене, отличной от справедливой стоимости, например, если существуют особые условия или обстоятельства, позволяющие сторонам сделки получить выгоду, которая в обычных условиях не может быть получена другими участниками рынка. В таких случаях балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом оценочной справедливой стоимости на дату продажи, а разница между суммой выручки и балансовой стоимостью отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе реализованных доходов или расходов от выбытия инвестиционной собственности.

В момент начала использования самим собственником активов, прежде относившихся к инвестиционной собственности, они переводятся в категорию основных средств, а их балансовая стоимость на дату перевода в другую категорию считается с данного момента условно рассчитанной стоимостью этих активов для целей учета.

Если объект собственности, занимаемой собственником, становится инвестиционной собственностью в связи с тем, что произошли изменения в его использовании, то любая возникающая разница между балансовой стоимостью и справедливой стоимостью этого объекта на дату его перевода в другую категорию отражается аналогично переоценке основных средств. Полученное в результате этого увеличение балансовой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в сумме сторнирования ранее отраженного убытка от обесценения, а оставшаяся сумма превышения отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Полученное уменьшение балансовой стоимости собственности первоначально отражается за счет дохода от переоценки, ранее отраженного в составе прочего совокупного дохода, а оставшаяся сумма уменьшения отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как обесценение. Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует высокая вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(20) Нематериальные активы

(i) Гудвил

Гудвил представляет собой превышение фактических затрат на приобретение над долей Группы в справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, признаваемый при приобретении дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, признаваемый при приобретении ассоциированных компаний, включается в стоимость инвестиций в ассоциированные компании.

Для целей оценки на предмет обесценения гудвил распределяется между теми единицами, генерирующими денежные средства, или группами единиц, генерирующих денежные средства, которые, как ожидается, получают преимущества синергетического эффекта от объединения бизнеса, при котором был признан гудвил, в соответствии с МСФО 8.

Группа оценивает гудвил на предмет обесценения не реже одного раза в год, а также при наличии признаков обесценения, путем сравнения текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков от единицы, генерирующей денежные средства, с балансовой стоимостью чистых активов, относящихся к данной единице, включая соответствующий гудвил оцененный по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются. Прибыли и убытки от выбытия компании включают балансовую стоимость гудвила относящуюся к выбывающей компании.

При ликвидации деятельности, осуществляемой данной генерирующей единицей, гудвил, ассоциируемый с выбывающей деятельностью, включается в балансовую стоимость деятельности при определении прибыли или убытка от выбытия и оценивается на основе относительной стоимости выбывшей деятельности и части сохраненной генерирующей единицы.

(ii) Расходы на исследования и разработки

Расходы на исследования, проводимые с целью разработки новых научных и технических решений, отражаются в составе прибылей и убытков по мере их возникновения.

Опытно-конструкторские разработки предполагают подготовку плана или проекта с целью внедрения новых или модернизации существующих видов продукции или процессов. Затраты на опытно-конструкторские разработки капитализируются только в том случае, если они могут быть оценены с достаточной степенью точности, подобный продукт или процесс технически и экономически обоснованы, велика вероятность получения в будущем экономических выгод от использования актива, и у Группы достаточно средств для завершения разработок, а также последующих использования или продажи актива. Капитализируемые затраты включают стоимость материалов, прямые трудовые затраты и соответствующую часть накладных расходов, непосредственно относящихся к подготовке актива к эксплуатации, а также затраты по займам. Порядок капитализации затрат по займам отражен в Примечании 42 (18).

Капитализированные затраты на разработки отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленных амортизации и убытков от обесценения.

(iii) Прочие нематериальные активы

Прочие нематериальные активы, приобретенные Группой и имеющие ограниченные сроки полезного использования, отражаются по фактическим затратам на их приобретение за вычетом накопленных амортизации и убытков от обесценения и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на их приобретение и внедрение.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

(iv) Последующие расходы

Последующие расходы капитализируются только в том случае, если они приводят к увеличению будущей экономической выгоды от использования соответствующего актива. Все остальные расходы, включая расходы по самостоятельному созданию гудвила и товарных знаков, отражаются в составе прибылей и убытков по мере их возникновения.

(v) Амортизация нематериальных активов

Амортизация нематериальных активов, кроме гудвила и нематериальных активов, имеющих неограниченные сроки полезного использования, признается в составе прибылей и убытков с даты их готовности к эксплуатации.

Программное обеспечение амортизируется линейным способом в течение расчетных сроков полезного использования нематериальных активов (3 - 10 лет).

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(20) Нематериальные активы (продолжение)

Лицензии амортизируются линейным способом в течение расчетных сроков полезного использования нематериальных активов (2 - 3 года).

Амортизация капитализированных затрат на разработки производится по методу единицы произведенной продукции.

Товарный знак имеет неограниченный срок полезного использования.

(21) Биологические активы

Биологические активы оцениваются по справедливой стоимости за вычетом расчетных затрат на продажу, при этом все изменения в стоимости относятся на прибыли и убытки. Расчетные затраты на продажу включают все затраты, которые были бы необходимыми при продаже активов. Сельскохозяйственная продукция учитывается в составе запасов по справедливой стоимости за вычетом расчетных затрат на продажу по состоянию на дату сбора урожая. Справедливая стоимость биологических активов определяется на основе рыночных цен сопоставимых биологических активов в соответствующих регионах.

(22) Аренда

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, и, соответственно, сравнительная информация не пересчитывалась и отражена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4. Более подробно учетная политика согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 раскрывается отдельно.

Учетная политика, применимая с 1 января 2019 года

В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Группа применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Эта учетная политика применяется к договорам, которые заключались 1 января 2019 года или позднее.

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Группа приняла решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Группе до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Группой опциона на покупку. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Группа определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Арендные платежи, включаемые в оценку обязательства по аренде, включают:

- фиксированные платежи, включая по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантии ликвидационной стоимости;

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(22) Операционная аренда (продолжение)

- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, арендные платежи в течение дополнительного периода аренды, возникающего ввиду наличия опциона на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит данный опцион на продление аренды, и штрафы за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Группа не будет прекращать аренду досрочно.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Группой оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Группа изменяет оценку того, будет ли она исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Группа представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе статьи "основные средства", а обязательства по аренде - в составе статьи "кредиты и займы" в отчете о финансовом положении.

Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды, включая ИТ-оборудование. Группа признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 переменные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, т.е. не отражают изменений в рыночных арендных ставках, не следует включать в расчет обязательства по аренде. В отношении аренды муниципальных (или федеральных) земельных участков, где арендные платежи основываются на кадастровой стоимости земельного участка и не изменяются до следующего потенциального пересмотра этой стоимости или платежей (или того и другого) органами власти, Группа определила, что такие арендные платежи не являются ни переменными (которые зависят от какого-либо индекса или ставки или отражают изменения в рыночных арендных ставках), ни по существу фиксированными, и, следовательно, эти платежи не включаются в оценку обязательства по аренде.

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2019 года

По договорам, заключенным до 1 января 2019 года, Группа определила, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит элемент аренды, на основании оценки:

- зависело ли исполнение соглашения от использования какого-либо конкретного актива или активов; и
- передается ли в рамках этого соглашения право пользования активом. Соглашение передало право пользования актива, если выполнялось любое из следующих условий:
 - покупатель имел возможность или право управлять этим активом, в то же время получая или контролируя продукцию, произведенную данным активом, в объеме, превышающем незначительный;
 - покупатель имеет возможность или право контролировать физический доступ к активу, получая при этом или контролируя продукцию, произведенную данным активом, в объеме, превышающем незначительный;
 - факты и обстоятельства указывали на низкую вероятность того, что другие стороны получат продукцию в объеме, превышающем незначительный, и при этом цена за единицу продукции не зафиксирована в договоре как сумма за единицу продукции и не равна текущей рыночной цене за единицу продукции.

В сравнительном периоде Группа как арендатор классифицировала договоры аренды, в соответствии с которыми передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, как финансовую аренду. В этом случае арендованные активы первоначально оценивались по наименьшей из величин: по справедливой стоимости или по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Минимальными арендными платежами являлись платежи на протяжении срока аренды, которые требовались от арендатора, за исключением условной арендной платы. После первоначального признания активы учитывались в соответствии с учетной политикой, применимой к подобным активам.

Активы, полученные в аренду по остальным договорам, классифицированным как операционная аренда, не признавались в отчете о финансовом положении Группы. Платежи по операционной аренде признавались в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды. Стимулирующие выплаты, полученные в рамках договоров аренды, признавались как неотъемлемая часть общего расхода по аренде в течение срока аренды.

(23) Торговая и прочая дебиторская задолженность

Торговая и прочая дебиторская задолженность первоначально учитываются по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(24) Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате в бюджет на более раннюю из двух дат: (а) дату получения сумм дебиторской задолженности от клиентов или (б) дату отгрузки (передачи) товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, обычно подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации, по получении счета-фактуры продавца. Налоговые органы разрешают расчеты по НДС на нетто-основе. НДС к уплате и НДС к возмещению раскрывается в отчете о финансовом положении в развернутом виде в составе активов и обязательств. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения отражается на полную сумму задолженности, включая НДС.

(25) Предоплата

Предоплата отражается в отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как внеоборотный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Группой контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Группой. Прочая предоплата списывается на прибыль или убыток при получении товаров или услуг, относящихся к ней. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

(26) Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Фактическая стоимость запасов определяется по методу средневзвешенной стоимости и включает затраты на их приобретение, производство или переработку, а также прочие затраты на их доставку и доведение до текущего состояния. Фактическая стоимость произведенной хозяйственным способом готовой продукции и незавершенного производства включает соответствующую часть накладных расходов, рассчитанную исходя из стандартных норм загрузки производственного оборудования.

Незавершенные строительные работы представляют собой затраты по договорам на строительство, связанные с будущей деятельностью по договору и представляющие собой сумму к получению от покупателя. Данные затраты по контракту признаются активом, когда высока вероятность их возмещения.

(27) Величина обесценения нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, за исключением запасов и отложенных налоговых активов, пересматривается на каждую отчетную дату с целью выявления признаков обесценения. При наличии признаков обесценения определяется величина возмещаемой суммы активов. Для гудвила и нематериальных активов, имеющих неограниченные сроки полезного использования или еще не готовых к эксплуатации, возмещаемая сумма определяется на каждую отчетную дату.

Возмещаемая сумма актива или генерирующей единицы представляет собой наибольшую из оценок актива по его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. При оценке стоимости от использования расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денежных средств и риски, связанные с данным активом. Для целей проверки на предмет обесценения активы объединяются в минимальную по размеру группу активов, генерирующую потоки денежных средств в результате их дальнейшего использования, которые не зависят от потоков денежных средств, генерируемых другими активами или группами активов (единица, генерирующая потоки денежных средств). Для целей проверки на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате приобретения компании, относится на единицы, генерирующие потоки денежных средств, на которых предположительно скажется синергетический эффект за счет объединения бизнеса.

Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или его части (единицы), генерирующей потоки денежных средств, превышает его возмещаемую сумму. Убытки от обесценения отражаются в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения единиц, генерирующих потоки денежных средств, относятся в первую очередь на уменьшение балансовой стоимости гудвила, отнесенного к таким единицам, а затем на уменьшение балансовой стоимости других активов в составе единицы (группы единиц) в соответствующей пропорции.

Убыток от обесценения гудвила не сторнируется. Убытки от обесценения прочих активов, признанные в прошлых отчетных периодах, оцениваются на каждую отчетную дату на предмет выявления признаков их уменьшения или подтверждения их наличия. Убыток от обесценения сторнируется в том случае, если произошли изменения в расчетных оценках, использованных при определении возмещаемой суммы. Убыток от обесценения сторнируется только таким образом, чтобы балансовая стоимость актива не превышала суммы, которая была бы определена (за вычетом износа или амортизации) в том случае, если бы убыток от обесценения снижение стоимости признан не был.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(28) Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

(29) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Группа также принимает векселя от своих клиентов (выпущенные как клиентами, так и третьими лицами) в оплату дебиторской задолженности. Выпущенные клиентами и третьими лицами векселя отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение векселей создается при наличии объективных свидетельств того, что Группа не сможет получить причитающуюся ей сумму в установленный договором срок. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых денежных потоков, рассчитанной путем дисконтирования по первоначальной эффективной процентной ставке.

(30) Заемные средства от ГК «АСВ»

При первоначальном признании при приобретении дочерней компании заемные средства от ГК «АСВ» оценены по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости.

По условиям договора о предоставлении займа ОАО «Газэнергобанк» обязан осуществлять досрочный частичный возврат суммы займа ГК «АСВ» по результатам погашения ему проблемных активов ОАО АКБ «Пробизнесбанк». В случае возврата проблемных активов возникает дериватив на досрочное гашение займа. Сумма дериватива определяется как разность дисконтированных будущих оттоков денежных средств с учетом досрочного гашения и по первоначальному графику.

(31) Вознаграждения работникам

Планы с установленными выплатами. Группа имеет пенсионные планы с установленными выплатами. Эти планы являются частично фондируемыми. Кроме того, Группа предоставляет своим сотрудникам ряд иных выплат и льгот, связанных с выходом на пенсию и пенсионным обеспечением. Обязательства Группы в связи с такими выплатами не фондируются. Обязательства и расходы по планам с установленными выплатами оцениваются индивидуально для каждого плана с использованием метода прогнозируемой учетной единицы.

Результаты переоценки, включающие в себя актуарные прибыли и убытки, и доходность активов плана (за исключением чистых процентов), признаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении с отнесением соответствующей суммы в состав нераспределенной прибыли (актуарный резерв) через прочий совокупный доход в периоде, в котором возникли соответствующие прибыли или убытки. Результаты переоценки не реклассифицируются в состав прибыли или убытка в последующих периодах.

Чистые проценты определяются с использованием ставки дисконтирования в отношении чистого обязательства или чистого актива по плану с установленными выплатами.

Планы с установленными взносами. В дополнение к планам с установленными выплатами, описанным выше, Группа также предлагает некоторым своим сотрудникам программу пенсионного обеспечения в рамках плана с установленными взносами. Выплаты Группы по указанным взносам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том периоде, к которому они относятся.

Государственное пенсионное обеспечение. Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения) проводится в том отчетном году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Группы. Взносы в пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования включаются в состав расходов по страховым взносам.

(32) Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Группа вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Обязательства по уплате обязательных платежей и сборов, таких, как налоги, отличные от налога на прибыль, и пошлины, отражаются при наступлении обязывающего события, приводящего к возникновению обязанности уплаты таких платежей в соответствии с законодательством, даже если расчет таких обязательных платежей основан на данных периода, предшествующего периоду возникновения обязанности их уплаты. В случае оплаты обязательного платежа до наступления обязывающего события должна быть признана предоплата.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(33) Выручка

Выручка - это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Группы. Выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое Группа ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон.

Выручка признается за вычетом скидок, возвратов и налога на добавленную стоимость, экспортных пошлин, акцизов и прочих аналогичных обязательных платежей.

(i) Продажа товаров

Продажи признаются на момент перехода контроля над товаром, т.е. когда товары поставлены покупателю, покупатель имеет полную свободу действий в отношении товаров и когда отсутствует невыполненное обязательство, которое может повлиять на приемку покупателем товаров. Поставка считается осуществленной, когда товары были доставлены в определенное место, риски износа и утраты перешли к покупателю, и покупатель принял товары в соответствии с договором, срок действия положений о приемке истек или у Группы имеются объективные доказательства того, что все критерии приемки были выполнены.

Дебиторская задолженность признается, когда товары поставлены, так как на этот момент возмещение является безусловным ввиду того, что наступление срока платежа обусловлено лишь течением времени.

(ii) Реализация услуг

Группа предоставляет услуги по договорам с фиксированным и переменным вознаграждением. Выручка от предоставления услуг признается в том отчетном периоде, когда были оказаны услуги. По договорам с фиксированным вознаграждением выручка признается исходя из объема услуг, фактически предоставленных до конца отчетного периода, пропорционально общему объему оказываемых услуг, так как покупатель одновременно получает и потребляет выгоды. Выручка определяется на основании фактически затраченного рабочего времени относительно общих ожидаемых временных затрат.

Если договоры включают несколько обязанностей к исполнению, цена сделки распределяется на каждую отдельную обязанность к исполнению исходя из соотношения цен при их отдельной продаже. Если такие цены не являются наблюдаемыми, они рассчитываются, исходя из ожидаемых затрат плюс маржа.

Оценки выручки, затрат или объема выполненных работ до полного исполнения договора пересматриваются в случае изменения обстоятельств. Любое увеличение или уменьшение расчетных сумм выручки или затрат, возникающее в связи с этим, отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором руководству стало известно об обстоятельствах, которые привели к их пересмотру.

В случае договоров с фиксированным вознаграждением покупатель уплачивает фиксированную сумму в соответствии с графиком платежей. Если стоимость услуг, предоставленных Группой, превышает сумму платежа, признается актив по договору с покупателем. Если сумма платежей превышает стоимость оказанных услуг, признается обязательство по договору с покупателем.

Если договор предусматривает почасовую оплату, выручка признается в сумме, на которую Группа имеет право выставить счет. Счета выставляются покупателям ежемесячно, и возмещение подлежит уплате после выставления счета.

Если договор включает переменное возмещение, выручка признается только в случае, если имеется очень высокая вероятность того, что в будущих периодах не будет значительного уменьшения такого возмещения.

(iii) Выручка от реализации объектов недвижимости

Выручка от реализации объектов недвижимости включает выручку от реализации квартир в жилых домах, строящихся по заранее разработанным и утвержденным проектам, без учета индивидуальных требований покупателей, и выручку от продажи объектов недвижимости на вторичном рынке.

Группа оценивает значительный компонент финансирования в момент заключения договора, используя ставку дисконтирования, которая применялась бы для отдельной операции финансирования между организацией и ее покупателем в момент заключения договора.

Основную часть выручки Группы составляет выручка по договорам долевого участия.

В прошлые периоды, выручка по договорам долевого участия признавалась в тот момент, когда существовало убедительное доказательство (обычно имеющее форму исполненного договора продажи или подписанного акта приемки-передачи готового объекта) того, что значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности, переданы покупателю, получение соответствующего возмещения вероятно, понесенные затраты и потенциальные возвраты товаров можно надежно оценить, участие в управлении проданными товарами прекращено и величину выручки можно надежно оценить.

С 1 января 2017 г. вступила в силу новая редакция Федерального закона № 214-ФЗ. Основное изменение законодательства привело к тому, что договоры долевого участия стали нерасторжимыми. В результате выручка по договорам долевого участия, заключенным после 1 января 2017 г., признается в течение времени, на основе оценки степени выполнения обязанности к исполнению по договору.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(33) Выручка (продолжение)

В 2018 г. произошло существенное изменение российской судебной практики, которая ранее позволяла рассматривать договоры долевого участия, заключённые до 1 января 2017 г. в качестве расторгимых. Соответственно, начиная с 2018 г. все договоры долевого участия признаются Группой в качестве нерасторгимых, поэтому выручка по таким договорам признаётся с течением времени на основании стадии готовности.

Группа применяет метод ресурсов для оценки степени выполнения обязанности по договору, на основании фактически понесенных затрат к общим планируемым затратам. Стоимость приобретения земельных участков и расходы на социальную инфраструктуру исключаются как из фактических, так и общих планируемых затрат и признаются в себестоимости периода на основании той же базы распределения, что и выручка.

(34) Государственные субсидии

Предоставляемые государством субсидии признаются по справедливой стоимости, если имеется достаточная уверенность в том, что субсидия будет получена и Группа удовлетворяет всем условиям предоставления такой субсидии. Государственные субсидии, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов, в том числе субсидии направленные на компенсацию капитализируемых затрат, вычитаются из первоначальной стоимости тех объектов, на приобретение которых они были направлены.

Государственные субсидии, выделяемые на осуществление операционных либо финансовых расходов, рассматриваются первоначально как доходы будущих периодов и признаются как прочий операционный доход в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение периода, соответствующего времени возникновения расходов, которые они должны компенсировать.

(35) Банковская деятельность: процентные доходы и расходы, комиссионные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и ii) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Все прочие статьи комиссионных и иных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей, обычно линейным методом.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Вознаграждение, полученное Группой от посредничества в привлечении клиентов для страховых компаний, за вычетом суммы НДС учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает каких-либо обязательств перед страховщиком.

(36) Прочие расходы

Группа производит отчисления на социальные программы, которые рассчитаны не только на ее сотрудников, но и на других граждан, указанные отчисления отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их осуществления.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(37) Финансовые доходы и расходы

Финансовые доходы включают процентные доходы по займам выданным, доходы по курсовым разницам и прочие финансовые доходы.

Финансовые расходы включают процентные расходы по небанковским заемным средствам, убытки по курсовым разницам, убытки от выбытия векселей и прочие инвестиции.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента.

Прибыли и убытки по курсовым разницам отражаются в свернутом виде, за исключением случаев, когда суммы прибылей и убытков являются существенными для раскрытия.

(38) Расходы по налогу на прибыль

Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам (возмещена за счет бюджета) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды.

Сумма отложенного налога отражается по балансовому методу учета обязательств и начисляется в отношении временных разниц, возникающих между данными бухгалтерского учета и данными, используемыми для целей налогообложения. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенных налогов: разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств по сделке, которая не является сделкой по объединению бизнеса и не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; разницы, относящиеся к финансовым вложениям в дочерние предприятия, в той мере, в какой существует вероятность того, что они не будут восстановлены в обозримом будущем; в отношении налогооблагаемых временных разниц, возникающих при первоначальном признании гудвила. Исходя из положений законодательства, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, величина отложенного налога рассчитывается по налоговым ставкам, которые предположительно будут применяться к временным разницам на момент их восстановления.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства сальдируются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и если они относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одной и той же организации-налогоплательщика или с разных организаций-налогоплательщиков в тех случаях, когда организация-налогоплательщик намерена урегулировать свои текущие налоговые активы и обязательства путем взаимозачета или имеет возможность одновременно реализовать налоговые активы и погасить налоговые обязательства.

Группа контролирует восстановление временных разниц, относящихся к налогам на дивиденды дочерних организаций или к прибылям от их продажи. Группа не отражает отложенные налоговые обязательства по таким временным разницам кроме случаев, когда руководство ожидает восстановление временных разниц в обозримом будущем.

(39) Дивиденды

Дивиденды отражаются как обязательство и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и утверждены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности, отражается в примечании «События после отчетной даты».

(40) Прибыль на акцию

Прибыль на акцию определяется путем деления прибыли или убытка, приходящихся на долю держателей акций Компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в прибыли, находившихся в обращении в течение отчетного года.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(41) Обязательства кредитного характера

Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

(42) Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры репо), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки, скорректированная на процентный и дивидендный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(43) Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

(44) Сегментная отчетность

Отчетность по операционным сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегменты, большая часть выручки которых приходится на реализацию внешним покупателям, и выручка, прибыль или активы которых составляют 10% или более от всех сегментов, представляются в консолидированной финансовой отчетности отдельно.

(45) Внесение изменений в консолидированную отчетность после выпуска

Вносить изменения в данную консолидированную финансовую отчетность после ее выпуска разрешается после одобрения руководства Группы, которое утвердило данную консолидированную финансовую отчетность к выпуску.

43 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Группа приняла решение применять стандарт с даты его обязательного применения 1 января 2019 г., используя модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей и с применением определенных упрощений, допускаемых стандартом. Активы в форме права пользования недвижимостью оцениваются при переходе так, как если бы новые правила применялись всегда. Все прочие активы в форме права пользования оцениваются в размере обязательства по аренде на дату применения стандарта (с корректировкой на сумму всех авансов или начисленных расходов).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по разному отражать их в отчетности.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования и срока аренды.

Актив в форме права пользования раскрывается по строке "Основные средства" в консолидированном отчете о финансовом положении. Обязательство по аренде раскрывается по строке "Обязательства по аренде" в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация актива в форме права пользования раскрывается по строке "Административные и прочие операционные расходы" в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе "Денежные потоки от финансовой деятельности" в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательство по аренде включает чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение договора аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение договора аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочной арендой признаются договоры, заключенные на срок 12 месяцев или менее.

43 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

В таблице ниже приведена информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 16 на Группу:

| | 1 января 2019 г. |
|---|---------------------|
| Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности Группы | 1 269 |
| Корректировки к величине арендных платежей: | - |
| Освобождения, касающиеся признания краткосрочных договоров аренды | (285) |
| Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16 | 884 |
| Эффект от применения дисконтирования | (95) |
| Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года | 789 |
| Активы в форме права пользования, признанные по состоянию на 1 января 2019 года | 789 |

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2019 г., но не оказали существенного воздействия на Группу:

- КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность при отражении налога на прибыль" (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию - Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях - Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 "Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана" (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

44 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования, из-за чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты страховых компаний, схожих по остальным показателям. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

44 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета (продолжение)

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

44 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета (продолжение)

Реформа базовой процентной ставки - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были "высоко вероятными". В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80-125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода. В настоящее время Группа оценивает влияние поправок на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2019 года

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2018 года, в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Операционная аренда. В случаях, когда Группа является арендатором по договору аренды, не предусматривающему передачу от арендодателя к Группе практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, общая сумма арендных платежей отражается в прибыли или убытке за год линейным методом в течение всего срока аренды. Срок аренды - это не подлежащий досрочному прекращению период, на который арендатор заключил договор об аренде актива, а также дополнительные периоды, на которые арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без нее, если на начальную дату аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор реализует такое право.

Обязательства по финансовой аренде. В тех случаях, когда Группа является арендатором по договору аренды, при которой происходит передача Группе практически всех рисков и выгод, связанных с владением, арендуемые активы капитализируются в составе основных средств на дату начала срока аренды по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованных активов и приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Сумма каждого арендного платежа распределяется между уменьшением непогашенного обязательства и затратами на финансирование таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента по непогашенному остатку обязательства по финансовой аренде.

45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2019 года (продолжение)

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2018 года, в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в состав кредитов и займов. Затраты на выплату процентов в составе арендных платежей отражаются в прибыли или убытке в течение срока аренды по методу эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или срока аренды в случае, когда он более короткий, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности на этот актив к концу срока аренды.

46 Исправление ошибок

При формировании данной консолидированной финансовой отчетности руководство выявило отдельные корректировки за 2017 год, относящиеся к созданию резервов под обесценение по потребительским кредитам, и за 2018 год, относящиеся к обесценению долговых ценных бумаг.

В таблице ниже представлены изменения, внесенные в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| | Представлено в отчетности за предыдущий период | Корректировки | Пересчитано |
|---|--|---------------|-------------|
| АКТИВЫ | - | - | - |
| Банковская деятельность: долговые и долевыe ценные бумаги | 21 835 | (2 167) | 19 668 |
| Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам | 47 841 | (15 350) | 32 491 |
| КАПИТАЛ | - | - | - |
| Накопленный убыток | (10 757) | (16 421) | (27 178) |
| Неконтролирующая доля | 1 543 | (1 096) | 447 |

В таблице ниже представлены изменения, внесенные в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

| | Представлено в отчетности за предыдущий период | Корректиров ки | Пересчитано |
|---|--|-------------------|-------------|
| АКТИВЫ | - | - | - |
| Банковская деятельность: долговые и долевыe ценные бумаги | 73 961 | (15 350) | 58 611 |
| КАПИТАЛ | - | - | - |
| Накопленный убыток | (3 562) | (14 389) | (17 951) |
| Неконтролирующая доля | 743 | (961) | (218) |

В таблице ниже представлены изменения, внесенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 г.:

| | Представлено в отчетности за предыдущий период | Корректиров ки | Пересчитано |
|---|--|-------------------|-------------|
| Банковская деятельность: резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | (5 460) | (2 168) | (7 628) |

В таблице ниже представлены изменения, внесенные в консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 г.:

| | Представлено в отчетности за предыдущий период | Корректиров ки | Пересчитано |
|---|--|-------------------|-------------|
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | 898 | (2 168) | (1 270) |
| Банковская деятельность: резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | 5 460 | 2 168 | 7 628 |

