



**Акционерное Общество
Группа Синара**

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

31 декабря 2017 г.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	11
1 Общие сведения о Группе и ее деятельности.....	11
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	11
3 Основные дочерние предприятия.....	12
4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий.....	
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 Административные расходы.....	24
11 Коммерческие расходы.....	24
12 Прочие доходы и расходы.....	24
13 Расходы на персонал.....	24
14 Финансовые доходы и расходы.....	25
15 Прибыль на акцию.....	25
16 Налог на прибыль.....	25
17 Отложенные налоговые активы и обязательства.....	26
18 Денежные средства и их эквиваленты.....	29
19 Банковская деятельность: торговые ценные бумаги.....	29
20 Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо.....	30
21 Банковская деятельность: средства в других банках.....	31
22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам.....	32
23 Дебиторская задолженность.....	39
24 Запасы.....	39
25 Биологические активы.....	40
26 Инвестиции в совместные предприятия.....	40
27 Банковская деятельность: инвестиционная собственность.....	41
28 Нематериальные активы.....	42
29 Основные средства.....	45
30 Капитал.....	46
31 Банковская деятельность: средства других банков.....	47
32 Банковская деятельность: средства клиентов.....	47
33 Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги.....	47
34 Банковская деятельность: субординированный долг.....	48
35 Кредиты и займы.....	49
36 Кредиторская задолженность.....	51
37 Управление финансовыми рисками.....	51
38 Операционная аренда.....	69
39 Условные обязательства.....	69
40 Операции со связанными сторонами.....	70
41 События после отчетной даты.....	73
42 Основные положения учетной политики.....	73
43 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций.....	90
44 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета.....	90

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров акционерного общества Группа Синара:

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение акционерного общества Группа Синара и его дочерних обществ (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной

финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 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 выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной



финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о 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.

АД "ПБК Аудит"

18 апреля, 2018 года

Москва, Российская Федерация

М. И. Мациборко

М. И. Мациборко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000203),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо:
Акционерное общество Группа Синара

Свидетельство о государственной регистрации:
Серия 66 № 005225934, выдано Инспекцией Федеральной налоговой службы по Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга 11 декабря 2006 г.

ОГРН 1069658112501

Место нахождения аудируемого лица:
620026, Россия, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, 51

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

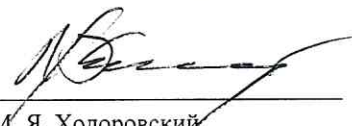
АО Группа Синара

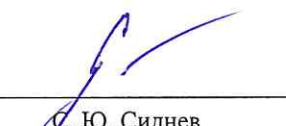
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

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

	Прим.	2017	2016
Выручка	6	49 393	15 662
Себестоимость	7	(44 553)	(12 194)
Банковская деятельность:			
процентные доходы	8	17 188	19 282
процентные расходы	8	(10 349)	(11 246)
резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	22	(5 863)	(5 424)
комиссионные доходы	9	2 703	2 027
комиссионные расходы	9	(428)	(414)
Валовая прибыль		8 091	7 693
Административные расходы	10	(8 458)	(8 116)
Коммерческие расходы	11	(1 176)	(714)
Банковская деятельность:			
чистый доход по операциям с торговыми ценными бумагами		451	562
чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами		(54)	(82)
чистый доход по операциям с иностранной валютой		319	457
чистый доход от переоценки иностранной валюты		18	-
чистый доход от продажи кредитов, выданных клиентам	22	396	441
чистый убыток от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(20)
(убыток)/доход от переоценки инвестиционной собственности	27	(29)	174
убыток от досрочного гашения займа	35	(464)	(1 858)
(Убыток)/доход от приобретения дочерних предприятий	4	(2)	3 639
Прочие расходы	12	(432)	(353)
Результаты операционной деятельности		(1 340)	1 823
Финансовые доходы	14	136	200
Финансовые расходы	14	(2 140)	(1 861)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(3 344)	162
Возмещение по налогу на прибыль	16	201	119
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		(3 143)	281
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Расходы от переоценки основных средств	29	-	(350)
Соответствующий налог на прибыль		-	70
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Доход от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	22
Соответствующий налог на прибыль		-	(4)
Прочий совокупный доход за год		-	(262)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ЗА ГОД		(3 143)	19
(Убыток)/прибыль за год, относимый/относимая на:			
акционеров Компании		(3 088)	235
неконтролирующую долю участия		(55)	46
(Убыток)/прибыль за год		(3 143)	281
Итого совокупный (убыток)/доход за год, относимый на:			
акционеров Компании		(3 088)	(11)
неконтролирующую долю участия		(55)	30
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(3 143)	19
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (руб.)	15	(15,73)	1,20

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана по его поручению 18 апреля 2018 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. 11 - 94, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

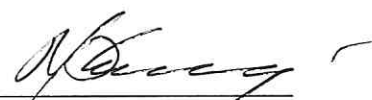
АО Группа Синара

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

(В миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	18	11 488	10 453
Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Центральном банке		1 453	1 438
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	19	20 769	17 509
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	20	3 216	4 686
Банковская деятельность: средства в других банках	21	3 225	11 790
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	22	73 961	83 606
Прочие внеоборотные активы		234	159
Займы выданные		240	611
Прочие инвестиции, удерживаемые до погашения		244	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		16	1
Дебиторская задолженность	23	11 337	10 412
Предоплата по текущему налогу на прибыль		112	246
Запасы	24	11 211	8 809
Биологические активы	25	366	375
Отложенные налоговые активы	17	2 647	1 763
Банковская деятельность: инвестиционная собственность	27	1 882	2 053
Нематериальные активы	28	8 126	7 937
Основные средства	29	10 183	10 396
Итого активы		160 710	172 244
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банковская деятельность: средства других банков	31	3 039	4 955
Банковская деятельность: средства клиентов	32	109 184	117 452
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	33	208	206
Банковская деятельность: субординированный долг	34	1 919	1 979
Кредиты и займы	35	22 460	25 331
Текущие обязательства по налогу на прибыль		155	86
Кредиторская задолженность	36	19 169	14 926
Отложенные налоговые обязательства	17	721	718
Итого обязательства		156 855	165 653
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	3 926	3 926
Добавочный капитал		1 481	1 032
Эмиссионный доход		472	472
Резерв переоценки основных средств		794	794
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1	1
Накопленный убыток		(3 562)	(464)
Итого капитал, приходящийся на долю собственников Компании		3 112	5 761
Неконтролирующая доля		743	830
Итого капитал		3 855	6 591
Итого капитал и обязательства		160 710	172 244

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана по его поручению 18 апреля 2018 года следующими лицами:


 М. А. Ходоровский
 Генеральный директор


 С. Ю. Сиднев
 Главный бухгалтер

Данные консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 11 - 94, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2017 год
(В миллионах российских рублей)

	Приходится на долю собственников Компании								Итого капитал
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Итого	Неконтролирующая доля участия	
Остаток на 1 января 2016 г.	3 926	1 032	472	1 117	(19)	(782)	5 746	192	5 938
Совокупный доход									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	235	235	46	281
Переоценка основных средств	-	-	-	(263)	-	-	(263)	(17)	(280)
Нетто-величина изменений справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	17	-	17	1	18
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	(263)	17	235	(11)	30	19
Операции с собственниками Компании									
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
Приобретение неконтролирующей доли в ПАО «Каменское»	-	-	-	-	-	(29)	(29)	33	4
Дополнительная эмиссия акций в ПАО «СКБ-Банк»	-	-	-	(58)	3	213	158	582	740
Приобретение неконтролирующей доли участия в ООО «Архыз-1650»	-	-	-	-	-	(78)	(78)	(15)	(93)
Прочее изменение неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	(25)	(25)	13	(12)
Итого операции с собственниками Компании за год	-	-	-	(58)	3	81	26	608	634
Списание переоценки при выбытии основных средств	-	-	-	(2)	-	2	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 г.	3 926	1 032	472	794	1	(464)	5 761	830	6 591

Данные консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 11 - 94, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2017 год

(В миллионах российских рублей)

	Прим.	Приходится на долю собственников Компании							Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
		Уставный капитал	Добавочный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный убыток	Итого		
Остаток на 1 января 2017 г.		3 926	1 032	472	794	1	(464)	5 761	830	6 591
Совокупный убыток										
Убыток за год		-	-	-	-	-	(3 088)	(3 088)	(55)	(3 143)
Прочий совокупный убыток										
Итого совокупный убыток за год		-	-	-	-	-	(3 088)	(3 088)	(55)	(3 143)
Операции с собственниками Компании										
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	7	7	(8)	(1)
Изменение добавочного капитала	30	-	449	-	-	-	-	449	-	449
Итого взносов и выплат		-	449	-	-	-	7	456	(8)	448
Прочее изменение неконтролирующей доли		-	-	-	-	-	(17)	(17)	(24)	(41)
Итого операции с собственниками Компании за год		-	449	-	-	-	(10)	439	(32)	407
Остаток на 31 декабря 2017 г.		3 926	1 481	472	794	1	(3 562)	3 112	743	3 855

Данные консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 11 - 94, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2017	2016
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(3 344)	162
Корректировки по статьям			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7,10,11	1 362	1 285
Изменение величины резерва под обесценение запасов	7	(35)	(100)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	7	263	36
Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции	7	41	33
Дивиденды от совместного предприятия	26	(100)	(116)
Доход от реализации инвестиции	12	(12)	(175)
Изменение резерва под обесценения основных средств		-	21
Изменение резерва по гарантийным обязательствам	7	(43)	16
Изменение резерва по судебным разбирательствам	7	10	10
Убыток от выбытия основных средств	12	57	76
Убыток/(доход) от реализации прочих активов	12	129	(38)
Доход от списания обязательств	12	(13)	(8)
Доход от переоценки инвестиционной собственности	27	29	(174)
Банковская деятельность: резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	22	5 863	5 424
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	4	2	(3 639)
Банковская деятельность: чистый доход по операциям с торговыми ценными бумагами		(451)	(562)
Банковская деятельность: чистый убыток/(доход) по операциям с финансовыми производными инструментами		54	82
Банковская деятельность: чистый доход по операциям с иностранной валютой		(319)	(457)
Банковская деятельность: Чистый доход от продажи кредитов, выданных клиентам	22	(396)	(441)
Доход по государственным субсидиям	12	(107)	(101)
Убыток от досрочного гашения займа	35	464	1 858
Прочие неденежные операционные расходы		-	7
Процентные доходы	8,14	(17 265)	(19 337)
Процентные расходы	8,14	12 363	13 034
Курсовые разницы		56	(72)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		(1 392)	(3 176)
Изменение статьи банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в Центральном банке		(15)	(538)
Изменение статьи банковская деятельность: торговые ценные бумаги		(3 085)	(3 302)
Изменение статьи банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо		1 561	1 479
Изменение статьи банковская деятельность: средства в других банках		8 575	6 182
Изменение статьи банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам		4 680	820
Увеличение прочих активов		(37)	(85)
Изменение статьи инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	25
(Увеличение)/уменьшение дебиторской задолженности		(1 672)	80
(Увеличение)/уменьшение запасов		(2 365)	1 394
Изменение статьи банковская деятельность: средства других банков		(1 963)	(2 255)
Изменение статьи банковская деятельность: средства клиентов		(7 785)	(2 680)
Изменение статьи банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги		4	(255)
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности		4 552	(4 869)
Денежные средства, поступившие от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль, процентов и получения государственных субсидий		1 058	(7 180)

Данные консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 11 - 94, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2017 год

(В миллионах российских рублей)

	Прим.	2017	2016
Налог на прибыль уплаченный		(477)	(337)
Государственные субсидии полученные		107	101
Полученные процентные доходы		16 752	18 498
Проценты уплаченные		(11 125)	(12 137)
Чистая сумма денежных средств поступивших от/(использованных в) операционной деятельности		6 315	(1 055)
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приобретение основных средств		(882)	(522)
Поступления от продажи основных средств		71	14
Приобретение нематериальных активов		(595)	(526)
Поступления от продажи нематериальных активов		17	56
Приобретение инвестиционной собственности		(28)	(96)
Поступления от продажи инвестиционной собственности		122	29
Приобретение прочих активов		(129)	38
Поступления от продажи прочих активов		(23)	(9)
Приобретение ОАО «Газэнергобанк»	4	(3)	2 405
Приобретение ООО «ТМК Чермет» и его дочерних предприятий	4	-	(4 992)
Вложения в уставной капитал прочих компаний		(215)	-
Предоставление займов		-	(254)
Погашение займов выданных		14	47
Дивиденды полученные		100	116
Чистая сумма денежных средств (использованных в) инвестиционной деятельности		(1 551)	(3 694)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Поступление кредитов и займов		11 206	18 471
Погашение кредитов и займов		(15 546)	(16 903)
Прочее изменение неконтролирующей доли	3	20	(93)
Поступления от продажи неконтролирующей доли участия в дочерних предприятиях	3	-	740
Вклады акционеров		449	-
Дивиденды, уплаченные акционерам Компании		(2)	(621)
Чистая сумма денежных средств поступивших от/(использованных в) финансовой деятельности		(3 873)	1 594
Изменение суммы денежных средств и их эквивалентов		891	(3 155)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	18	10 453	14 105
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и их эквиваленты		144	(497)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		11 488	10 453

Данные консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 11 - 94, 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, председатель Совета директоров АО Группа Синара. 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. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 39). В 2017 г. российская экономика показала рост после преодоления экономического спада 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. Ситуация на финансовых рынках остается нестабильной. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. 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, имеющих 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.

(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.

2 Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(4) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

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 23 - Дебиторская задолженность;
- Примечание 24 - Запасы;
- Примечание 27 - 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	
			2017	2016
ПАО «СКБ-банк»	Россия	Банковская деятельность и финансовые услуги	93,74 %	93,74 %
ООО «ТМК Чермет»	Россия	Продажа и переработка лома черных и цветных металлов	100,00 %	100,00
АО «Калугапутемаш»	Россия	Производство железнодорожной путевой техники	100,00 %	100,00 %
АО «Людиновский тепловозостроительный завод»	Россия	Производство локомотивов	100,00 %	99,72 %
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	100,00 %	100,00 %
ПАО «Каменское»	Россия	Сельское хозяйство	90,24 %	95,00 %

3 Основные дочерние предприятия (продолжение)

Ниже представлена структура Группы на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.:

Основная деятельность	Страна	Количество дочерних предприятий в полной собственности на 31 декабря	
		2017	2016
Продажа и переработка лома черных и цветных металлов	Россия	6	6
Производство локомотивов, дизелей и дизель-генераторов, производство железнодорожной техники	Россия	11	9
Индустрия туризма	Россия	-	2
Строительство и девелопмент	Россия	3	3
Услуги по перевозке грузов на ж/д путях необщего пользования	Россия	1	1
Издание газет	Россия	1	1
Продажа электроэнергии	Россия	1	-

Основная деятельность	Страна регистрации	Количество дочерних предприятий в неполной собственности на 31 декабря	
		2017	2016
Банковская деятельность и финансовые услуги	Россия	7	7
Производство локомотивов	Россия	-	2
Строительство и девелопмент	Россия	1	1
Продажа электроэнергии	Россия	-	1
Индустрия туризма	Россия	3	1
Сельское хозяйство	Россия	2	2

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия и прав голоса неконтроли- рующей доли на 31 декабря		Прибыль/ (убыток), отнесенная на неконтроли- рующую долю		Балансовая стоимость неконтроли- рующей доли на 31 декабря	
			2017	2016	2017	2016	2017	2016
ПАО «СКБ-Банк»	Россия	Банковская деятельность и финансовые услуги	6,26 %	6,26 %	(65)	86	636	752
ПАО «Каменское»	Россия	Сельское хозяйство	9,76 %	5,00 %	4	1	55	29
АО «Пансионат «Бургас»	Россия	Индустрия туризма	27,39 %	41,35 %	(3)	16	37	51
Несущественные по отдельности дочерние предприятия с неконтролирующей долей участия					9	(57)	16	(2)
Итого					(55)	46	744	830

3 Основные дочерние предприятия (продолжение)

Сводная финансовая информация по дочерним предприятиям Группы с существенной неконтролирующей долей (до исключения сделок внутри Группы) приведена ниже:

СКБ-банк

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы	136 715	148 522
Обязательства	(126 350)	(137 026)
Собственный капитал акционеров компании	9 729	10 744
Неконтролирующая доля	636	752
	2017	2 016
Выручка	21 831	22 488
Расходы	(22 863)	(20 913)
(Убыток)/прибыль за год	(1 032)	1 575
(Убыток)/прибыль, относящаяся к акционерам Компании	(967)	1 489
(Убыток)/прибыль, относящаяся к неконтролирующей доле	(65)	86
(Убыток)/прибыль за год	(1 032)	1 575
Прочий совокупный убыток, относящийся к акционерам Компании	-	(246)
Прочий совокупный убыток, относящийся к неконтролирующей доле	-	(16)
Прочий совокупный убыток за год	-	(262)
Итого совокупный (убыток)/доход, относящийся к акционерам Компании	(967)	1 243
Итого совокупный (убыток)/доход, относящийся к неконтролирующей доле	(65)	70
Итого совокупный (убыток)/доход за год	(1 032)	1 313
Денежные средства, полученные от/(использованные в):		
- операционной деятельности	3 355	(812)
- инвестиционной деятельности	(599)	1 659
- финансовой деятельности	(2 022)	(1 353)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(101)	(1 018)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	633	(1 524)

ПАО «Каменское»

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы	1 359	1 392
Обязательства	(796)	(811)
Собственный капитал акционеров компании	508	552
Неконтролирующая доля	55	29
	2017	2016
Выручка	915	751
Расходы	(847)	(733)
Прибыль за год	68	18
Прибыль, относящаяся к акционерам Компании	64	17
Прибыль, относящаяся к неконтролирующей доле	4	1
Прибыль за год	68	18
Итого совокупный доход, относящийся к акционерам Компании	64	17
Итого совокупный доход, относящийся к неконтролирующей доле	4	1
Итого совокупный доход за год	68	18
Денежные средства, использованные в:		
- операционной деятельности	187	50
- инвестиционной деятельности	(39)	(17)
- финансовой деятельности	(154)	(52)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(6)	(19)

3 Основные дочерние предприятия (продолжение)

АО «Пансионат «Бургас»

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Активы	285	245
Обязательства	(151)	(120)
Собственный капитал акционеров компании	97	74
Неконтролирующая доля	37	51
	2017	2016
Выручка	425	418
Расходы	(421)	(380)
Прибыль за год	4	38
Прибыль, относящаяся к акционерам Компании	7	22
(Убыток)/прибыль, относящаяся к неконтролирующей доле	(3)	16
Прибыль за год	4	38
Итого совокупный доход, относящийся к акционерам Компании	7	22
Итого совокупный убыток, относящийся к неконтролирующей доле	(3)	16
Итого совокупный доход за год	4	38
Денежные средства, использованные в:		
- операционной деятельности	11	30
- инвестиционной деятельности	(14)	(127)
- финансовой деятельности	5	95
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	2	(2)

Изменения долей Группы в дочерних предприятиях

14 апреля 2016 г. Группа выкупила 14,29% неконтролирующей доли участия в ООО «Архыз-1650» в сделках с миноритарными акционерами компании. Общее вознаграждение по сделкам составило 93 млн. руб., общая стоимость выкупленной неконтролирующей доли на дату сделок составила 15 млн. руб. В результате сделки доля Группы в ООО «Архыз-1650» увеличилась до 100%.

8 июля 2016 г. Группа реализовала свою 5,00% долю в ПАО «Каменское». Общее вознаграждение по сделке составило 4 млн. руб., общая стоимость проданной неконтролирующей доли на дату сделки составила 33 млн. руб. В результате сделки доля Группы в ПАО «Каменское» сократилась до 95%.

23 августа 2016 г. Группа приобрела часть вновь размещенных обыкновенных акций СКБ-Банк в количестве 92 530 689 штук номинальной стоимостью 1 рубль за вознаграждение в сумме 530 млн. руб. Общее количество дополнительной эмиссии обыкновенных акций СКБ-Банк составило 221 675 535 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5,73 рубля за акцию. В качестве вклада в уставный капитал были переданы основные средства Компании стоимостью 390 млн. руб. и денежные средства в сумме 140 млн. руб. В результате сделки доля Группы в СКБ-Банк уменьшилась до 93,74%.

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий

(1) Приобретение ОАО «Газэнергобанк»

В 2016 г. в результате санации АО «Газэнергобанк» Банк приобрел контроль над 100% акций АО «Газэнергобанк». Решением Правления ГК «АСВ» одобрен план финансового оздоровления АО «Газэнергобанк», который находится на согласовании в ЦБ РФ. В соответствии с планом финансового оздоровления, АО «Газэнергобанк» должен отказаться от распределения прибыли в качестве дивидендов и направлять полученную прибыль на осуществление мер по предупреждению банкротства АО «Газэнергобанк». В 2017 и 2016 гг. Группа соблюдала основные положения плана финансового оздоровления АО «Газэнергобанк».

На 31 декабря 2016 г. АО «Газэнергобанк» придерживался согласованного с Банком России плана-графика погашения недовзноса в обязательные резервы, согласно которому АО «Газэнергобанк» имел отсрочку (рассрочку) по погашению недовзноса в обязательные резервы с 1 августа 2015 г. по 1 августа 2017 г. В соответствии с планом-графиком погашения недовзноса в обязательные резервы в 2017 г. недовзнос полностью погашен. На 31 декабря 2016 г. размер обязательных резервов, фактически депонированный на счетах по учету обязательных резервов составил 78% от расчетной величины обязательных резервов АО «Газэнергобанк». Недовзнос составил 201 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и в течение 2017 г. АО «Газэнергобанк» нарушал законодательно установленные предельные значения всех обязательных нормативов банков, за исключением норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) и норматива текущей ликвидности банка (Н3). Руководство Группы считает, что в соответствии с законодательством Российской Федерации это не приведет к применению мер воздействия со стороны надзорных органов, так как АО «Газэнергобанк» находится на санации.

В соответствии с МСФО (IFRS 3) справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств приобретенной дочерней компании приведена в таблице ниже:

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

(1) Приобретение ОАО «Газэнергобанк» (продолжение)

	Условная справедливая стоимость на дату приобретения
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 301
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	287
Торговые ценные бумаги	1 462
Средства в других банках	3 140
Кредиты и авансы клиентам	22 033
Инвестиционная собственность	22
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	53
Нематериальные активы	189
Основные средства	396
Расходы будущих периодов по досрочному погашению заемных средств от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	2 321
Прочие финансовые активы	30
Прочие активы	167
Средства клиентов	(19 646)
Заемные средства от Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"	(8 838)
Отложенное налоговое обязательство	(301)
Прочие финансовые обязательства	(50)
Прочие обязательства	(34)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации	3 532
Сумма уплаченного вознаграждения	(1)
Прибыль от приобретения	3 531

В соответствии с МСФО (IFRS 3) окончательная оценка справедливой стоимости была завершена по истечении одного года с даты приобретения контроля над дочерней организацией.

При определении справедливой стоимости обязательств основной эффект оказала величина процентной ставки по займу объемом 23 000 млн. руб. сроком на 10 лет, полученному ОАО «Газэнергобанк» от ГК «АСВ». Величина процентной ставки определена как среднерыночная процентная ставка по облигационным займам с сопоставимыми условиями, размещенным на рынке. Информация представлена в Примечании 35.

Ниже представлена валовая договорная сумма дебиторской задолженности и наилучшая оценка предусмотренных договором денежных потоков, не ожидаемых к получению, для каждого класса приобретенной дебиторской задолженности:

	Валовая договорная сумма дебиторской задолженности	Предусмотренные договором денежные потоки, не ожидаемые к получению
Средства в других банках	19 354	16 214
Кредиты и авансы клиентам	23 832	1 800
- Потребительские кредиты	2 085	651
- Корпоративные кредиты	20 854	1 058
- Ипотечные кредиты	66	5
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	203	84
- Кредитные карты и кредитные линии	624	2
Прочие финансовые активы	42	12
Итого	43 228	18 026

За период с даты приобретения по 31 декабря 2016 г. выручка приобретенной дочерней организации составляет 3 786 млн. руб. За период с даты приобретения по 31 декабря 2016 г. приобретенная дочерняя компания получила убыток в сумме 2 116 млн. руб.

(2) Приобретение ООО «ТМК-Чермет» и его дочерних предприятий

27 декабря 2016 г. Группа приобрела у предприятия, находящегося под общим контролем, 100,00%-ную долю участия в ООО «ТМК Чермет» (и его дочерних предприятий) за вознаграждение 3 880 млн. руб. и получила контроль за счет возможности обеспечения большинства голосов на общем собрании участников.

Приобретение компаний было осуществлено в рамках стратегии повышения диверсификации бизнеса Группы и развития новых бизнес-направлений.

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

(2) Приобретение ООО «ТМК-Чермет» и его дочерних предприятий (продолжение)

Руководство Группы рассматривает приобретенные компании в качестве одной единицы, генерирующей денежные потоки, поскольку все компании представляют собой единый взаимосвязанный бизнес по заготовке, переработке и поставке лома черных металлов. В своих суждениях руководство Группы не полагается на юридическую форму построения бизнеса.

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

Уплаченная сумма денежных средств	5 000
За вычетом суммы, направленной на урегулирование существовавших ранее договорных отношений по задолженности в отношении полученного займа	(1 120)
Итого переданное возмещение, с учетом урегулирования ранее существовавших договорных отношений с приобретенной организацией	3 880

Существовавшие ранее до объединения бизнеса договорные отношения относятся к займу, полученному Группой в размере 1 120 млн. руб. от ООО «ТМК Чермет». Справедливые стоимости данного финансового обязательства в учете Группы и соответствующего финансового актива в учете ООО «ТМК Чермет» равны между собой, в связи с чем, не возникает прибыли или убытка при урегулировании ранее существовавших договорных отношений.

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	8
Займы выданные	284
Дебиторская задолженность	2 182
Предоплата по текущему налогу на прибыль	62
Запасы	346
Отложенные налоговые активы	11
Нематериальные активы	3
Основные средства	641
Итого активы	3 537
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(2)
Кредиторская задолженность	(2 747)
Кредиты и займы	(2 304)
Отложенные налоговые обязательства	(24)
Итого обязательства	(5 077)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации	(1 540)
Гудвил, связанный с приобретением	5 420
Итого переданное возмещение, с учетом урегулирования ранее существовавших договорных отношений с приобретенной организацией	3 880
За вычетом: денежных средств и эквивалентов денежных средств приобретенной дочерней организации	(8)
Выбытие денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении	3 872

Все расчеты в сделке были произведены денежными средствами. Чистый отток денежных средств по сделке составил 3 872 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.

Приобретение данной компании существенно не повлияло на величину убытка и выручки Группы за 2016 г. Если бы фактически приобретение было совершено 1 января 2016 г., то это бы привело к увеличению выручки за год на 22 893 млн. руб. и увеличению прибыли за год на 185 млн. руб.

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

(3) Создание дочерних предприятий

27 января 2016 г. было зарегистрировано предприятие ООО «МедиаКом» со 100%-ным участием Группы и уставным капиталом 10 тыс. руб. Основным видом деятельности предприятия является издание газет.

18 июля 2016 г. было зарегистрировано предприятие ООО Микрокредитная организация «ХайТэк-Финанс» с 93,74%-ым участием Группы в уставном капитале и уставным капиталом 1 млн. руб. Деятельность данного предприятия направлена на представление микрозаймов.

22 декабря 2016 г. было зарегистрировано предприятие ООО «СКБ ЛАБ» с 93,74%-ым участием Группы в уставном капитале и уставным капиталом 100 млн. руб. Деятельность данного предприятия направлена на разработку программного обеспечения.

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, 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.

В 2016 г. руководством было принято решение перевести «Архыз-1650» из сегмента «Девелопмент» в сегмент «Прочие».

5 Информация по сегментам (продолжение)

(1) Сегменты

Информация о деятельности каждого отчетного сегмента за 2017 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	-	14 053	32 373	915	1 006	665	49 012
Выручка от операций между сегментами	1 794	3	-	-	22	74	1 893
Банковская деятельность: чистые процентные и комиссионные доходы	9 113	-	-	-	-	-	9 113
Итого выручка, чистые процентные и комиссионные доходы	10 907	14 056	32 373	915	1 028	739	60 018
Результаты операционной деятельности	(1 103)	880	381	90	(393)	37	(108)
Корректировка на:							
Амортизацию основных средств и нематериальных активов	651	399	91	70	8	28	1 247
Изменение резерва под обесценение запасов	-	(39)	4	-	-	-	(35)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	249	55	(15)	-	13	-	302
Изменение резерва по гарантийным обязательствам	-	(20)	-	-	-	-	(20)
Изменение резерва по судебным разбирательствам	-	-	-	-	4	-	4
Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции	-	-	-	41	-	-	41
Прибыль от приобретения дочерних компаний	2	-	-	-	-	-	2
(Доход)/убыток от выбытия основных средств	53	1	(1)	(1)	-	9	61
(Доход)/убыток от выбытия прочих активов	102	30	-	-	-	(2)	130
Доход по государственным субсидиям	(2)	(20)	-	(86)	-	-	(108)
Доход от списания обязательств	(1)	(9)	-	-	-	(3)	(13)
	1 054	397	79	24	25	32	1 611
Откорректированная EBITDA для небанковских сегментов	-	1 277	460	114	(368)	69	1 552
Процентные доходы	-	56	122	1	165	32	376
Процентные расходы	-	(2 028)	(288)	(13)	(228)	(45)	(2 602)
Прочие финансовые (расходы)/доходы	57	(60)	(1)	-	-	-	(4)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(1 046)	(1 152)	214	78	(456)	24	(2 338)
Прочая информация по сегментам							
Активы отчетных сегментов	135 595	17 316	4 014	1 359	11 538	1 163	170 985
Обязательства отчетных сегментов	125 939	22 383	4 599	796	9 895	1 241	164 853
Расходы отчетных сегментов на приобретение внеоборотных активов	734	423	120	45	5	41	1 368

5 Информация по сегментам (продолжение)

(1) Сегменты

Информация о деятельности каждого отчетного сегмента за 2016 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	-	7 475	-	751	6 367	660	15 253
Выручка от операций между сегментами	760	3	-	-	100	65	928
Банковская деятельность: чистые процентные и комиссионные доходы	9 649	-	-	-	-	-	9 649
Итого выручка, чистые процентные и комиссионные доходы	10 409	7 478	-	751	6 467	725	25 830
Результаты операционной деятельности	1 542	(394)	-	47	1 236	(39)	2 392
Корректировка на:							
Амортизацию основных средств и нематериальных активов	653	352	-	89	8	30	1 132
Изменение резерва под обесценение запасов	-	(100)	-	-	-	-	(100)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	46	(5)	-	1	(24)	17	35
Изменение резерва по гарантийным обязательствам	-	16	-	-	-	-	16
Изменение резерва по судебным разбирательствам	-	10	-	-	-	-	10
Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции	-	-	-	33	-	-	33
Прибыль от приобретения дочерних компаний	(3 639)	-	-	-	-	-	(3 639)
(Доход)/убыток от выбытия основных средств	40	(24)	-	-	1	65	82
(Доход)/убыток от выбытия прочих активов	3	-	-	-	-	(39)	(36)
Доход по государственным субсидиям	(5)	-	-	(96)	-	-	(101)
Доход от списания обязательств	(6)	(1)	-	-	(1)	-	(8)
	(2 908)	248	-	27	(16)	73	(2 576)
Откорректированная EBITDA для небанковских сегментов	-	(146)	-	74	1 220	34	1 182
Процентные доходы	-	28	-	1	105	20	154
Процентные расходы	-	(1 630)	-	(29)	(184)	(38)	(1 881)
Прочие финансовые доходы/(расходы)	3	68	-	(1)	-	-	70
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 545	(1 928)	-	18	1 157	(57)	735
Прочая информация по сегментам							
Активы отчетных сегментов	147 872	15 380	4 647	1 392	9 040	1 102	179 433
Обязательства отчетных сегментов	136 842	19 031	5 052	811	7 131	1 192	170 059
Расходы отчетных сегментов на приобретение внеоборотных активов	1 271	1 122	-	44	83	28	2 548

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:

	2017	2016
Выручка		
Итого выручка отчетных сегментов	60 018	25 830
Исключение выручки от операций между сегментами	(1 893)	(928)
Исключение чистых процентных и чистых комиссионных доходов	(9 113)	(9 649)
Доходы головного офиса за вычетом выручки от операций между сегментами	381	409
Итого выручка	49 393	15 662
(Убыток)/прибыль до налогообложения		
Итого прибыль до налогообложения по отчетным сегментам	(2 338)	735
Нераспределенные суммы – прочие корпоративные убытки	(1 006)	(573)
Итого (убыток)/прибыль до налогообложения	(3 344)	162
Активы		
Итого активы отчетных сегментов	170 985	179 433
Активы головного офиса	27 246	27 835
Исключение межсегментной дебиторской задолженности и инвестиций в уставный капитал	(40 168)	(36 787)
Отложенные налоговые активы	2 647	1 763
Итого активы	160 710	172 244
Обязательства		
Итого обязательства отчетных сегментов	164 853	170 059
Обязательства головного офиса	15 438	16 236
Исключение межсегментной кредиторской задолженности	(24 157)	(21 360)
Отложенные налоговые обязательства	721	718
Итого обязательства	156 855	165 653

	2017			2016		
	Итого отчетные сегменты	Нераспределенные суммы/Исключение операций между сегментами	Итого	Итого отчетные сегменты	Нераспределенные суммы/Исключение операций между сегментами	Итого
Прочие существенные статьи						
Процентные доходы	376	(300)	76	154	(99)	55
Процентные расходы	(2 602)	588	(2 014)	(1 881)	94	(1 787)
Банковская деятельность: чистые процентные и комиссионные доходы	10 907	(1 793)	9 114	10 409	(760)	9 649
Амортизация	(1 248)	(115)	(1 363)	(1 132)	(152)	(1 284)
Расходы отчетных сегментов на внеоборотные активы	(1 369)	(136)	(1 505)	(2 549)	411	(2 138)

Сверяемые статьи по процентным доходам в сумме 300 млн. руб. (2016 г.: 99 млн. руб.) и процентным расходам в сумме 588 млн. руб. (2016 г.: 94 млн. руб.) включают следующее:

- Суммы процентных доходов в размере 582 млн. руб. (2016 г.: 494 млн. руб.) и процентных расходов в размере 1 722 млн. руб. (2016 г.: 1 201 млн. руб.), соответственно, полученные/понесенные головным офисом Группы, которые не были включены в информацию по сегментам;

- Суммы исключенных межсегментных процентных доходов в размере 882 млн. руб. (2016 г.: 593 млн. руб.) и исключенных межсегментных процентных расходов в размере 2 309 млн. руб. (2016 г.: 1 300 млн. руб.).

Сверяемая статья амортизации основных средств и нематериальных активов в сумме 114 млн. руб. (2016 г.: 124 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 136 млн. руб. (2016 г.: 412 млн. руб.) включает следующее:

- Сумму затрат по внеоборотным активам, понесенным головным офисом Группы в размере 75 млн. руб. (2016 г.: 35 млн. руб.);
- Сумму операций между сегментами в размере 61 млн. руб. (2016 г.: 447 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 2017 и 2016 гг.:

	Прим.	2017				2016			
		Россия	СНГ	Прочие иностран- ные государства	Итого	Россия	СНГ	Прочие иностран- ные государства	Итого
Выручка от реализации продукции	6	45 074	162	1 348	46 584	13 578	200	166	13 944
Выручка от реализации услуг	6	2 809	-	-	2 809	1 718	-	-	1 718
Итого		47 883	162	1 348	49 393	15 296	200	166	15 662

(3) Крупные покупатели

В 2017 и 2016 гг. Группа имела одного крупного заказчика, относящегося к сегменту «Локомотивостроение», доля которого от общей суммы выручки составила более 10% - ОАО «Российские железные дороги» и аффилированные с ним компании. В 2017 г. выручка от данного контрагента составила 6 777 млн. руб. (2016 г.: 3 857 млн. руб.).

В 2017 г. 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

	2017	2016
Выручка от продажи лома черных металлов	32 366	-
Выручка от продажи локомотивов, железнодорожной техники и сопутствующих товаров	12 309	6 689
Выручка от предоставления услуг	2 809	1 718
Выручка от продажи сельскохозяйственной продукции	898	734
Выручка от продажи недвижимости	671	6 250
Выручка от продажи прочей продукции	340	271
Итого	49 393	15 662

7 Себестоимость

	2017	2016
Сырье и материалы	38 554	5 153
Затраты на оплату труда и страховые взносы	2 637	1 716
Услуги	1 247	994
Себестоимость реализованной недвижимости	621	4 742
Амортизация основных средств и нематериальных активов	520	456
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	235	47
Изменение резерва под обесценение запасов	(35)	(100)
Расходы на служебные командировки	48	36
Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции	41	33
Изменение резерва по судебным разбирательствам	10	10
Изменение резерва по гарантийным обязательствам	(43)	16
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	263	36
Прочие расходы	251	177
Изменение в остатках готовой продукции и незавершенного производства	204	(1 122)
Итого	44 553	12 194

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

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	14 743	16 788
Торговые ценные бумаги	2 165	2 006
Договор покупки и обратной продажи ценных бумаг	195	302
Средства в других банках	85	177
Корреспондентские счета в других банках	-	9
Итого процентные доходы	17 188	19 282
Процентные расходы		
Средства клиентов	(9 171)	(10 137)
Заемные средства от ГК "АСВ"	(957)	(796)
Субординированный долг	(156)	(162)
Средства других банков	(4)	(122)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14)	(29)
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	(47)	-
Итого процентные расходы	(10 349)	(11 246)

9 Банковская деятельность: комиссионные доходы и расходы

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	682	836
Агентское вознаграждение по договорам со страховыми компаниями	617	286
Кассовые операции	192	258
Открытие и закрытие банковских счетов и счетов банковских карт	813	207
Комиссии за SMS-информирование	143	130
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	99	110
Предоставление справочной информации по просьбе клиента	74	53
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	27	28
Банковские гарантии и аккредитивы	23	6
Инкассация	2	2
Прочее	31	111
Итого комиссионные доходы	2 703	2 027
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(258)	(241)
Инкассация	(78)	(85)
Услуги коллекторских агентств	(54)	(48)
Проведение операций с валютными ценностями	(24)	(27)
Прочее	(14)	(13)
Итого комиссионные расходы	(428)	(414)

10 Административные расходы

	2017	2016
Затраты на оплату труда и страховые взносы	4 631	4 423
Услуги	2 493	2 351
Амортизация основных средств и нематериальных активов	840	826
Прочие налоги кроме налога на прибыль	133	173
Сырье и материалы	153	185
Расходы на служебные командировки	61	62
Услуги кредитных организаций	48	31
Расходы на сертификацию	27	7
Прочие расходы на управление	72	58
Итого	8 458	8 116

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

11 Коммерческие расходы

	2017	2016
Услуги	844	551
Затраты на оплату труда и страховые взносы	232	89
Расходы на служебные командировки	34	8
Сырье и материалы	15	7
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3	2
Прочие коммерческие расходы	48	57
Итого	1 176	714

12 Прочие доходы и расходы

	2017	2016
Доход от реализации инвестиций	12	175
Дивиденды от совместного предприятия	100	116
Доход по государственным субсидиям	107	101
(Убыток)/доход от реализации прочих активов	(129)	38
Штрафы полученные	17	12
Доход от списания обязательств	13	8
Доход от сдачи имущества в аренду	73	46
Прочие доходы	53	179
Прочие налоги и отчисления, кроме налога на прибыль	(194)	(248)
Штрафы уплаченные	(146)	(108)
Убыток от реализации основных средств	(57)	(76)
Расходы на социальные и благотворительные программы	(46)	(47)
Прочие расходы	(235)	(549)
Итого прочие расходы	(432)	(353)

В 2017 г. сумма в размере 107 млн. руб. (2016 г.: 101 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

	2017	2016
Заработная плата	5 830	4 848
Социальные выплаты и отчисления	1 670	1 379
Итого	7 500	6 227

14 Финансовые доходы и расходы

	2017	2016
Финансовые доходы		
Положительные курсовые разницы	60	145
Процентные доходы	76	55
Итого финансовые доходы	136	200
Финансовые расходы		
Процентные расходы	(2 014)	(1 787)
Отрицательные курсовые разницы	(116)	(74)
Прочие финансовые расходы	(10)	-
Итого финансовые расходы	(2 140)	(1 861)

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.	2017	2016
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.		(3 088)	235
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.		(15,73)	1,20

16 Налог на прибыль

	2017	2016
Расход по текущему налогу на прибыль		
Начислено в отчетном году	679	258
Корректировки по текущему налогу на прибыль	1	8
Штрафы и пени	1	6
Итого расход по текущему налогу на прибыль	681	272
Изменение признанных временных разниц (Примечание 17)		
Отложенный налог	(882)	(391)
Расход по налогу на прибыль	(201)	(119)

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

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	(3 344)	162
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный по действующей ставке налога	669	(32)
Результат взимания налога по более низкой ставке	102	156
Непризнанные налоговые активы	(912)	(273)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(276)	(224)
Излишне начисленный налог за предыдущие годы	(1)	(8)
Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	542	-
Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	77	500
Возмещение по налогу на прибыль	201	119

16 Налог на прибыль (продолжение)

Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода:

	2017			2016		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы) / Доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы) / Доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка основных средств	-	-	-	(350)	70	(280)
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	22	(4)	18
Итого	-	-	-	(328)	66	(262)

17 Отложенные налоговые активы и обязательства**(1) Непризнанные отложенные налоговые активы**

	2017	2016
Налоговые убытки	1 478	566
Итого	1 478	566

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

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.

17 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)**(2) Признанные отложенные налоговые активы и обязательства**

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

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Активы	Обязательства	Нетто	Активы	Обязательства	Нетто
Основные средства	240	(678)	(438)	268	(693)	(425)
Инвестиционная собственность	72	(140)	(68)	-	(118)	(118)
Нематериальные активы	3	(54)	(51)	6	(59)	(53)
Инвестиции	50	-	50	50	-	50
Займы выданные	45	-	45	2	-	2
Прочие инвестиции, удерживаемые до погашения	137	-	137	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	45	-	45	45	-	45
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	83	-	83	142	-	142
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	(7)	(7)	61	-	61
Банковская деятельность: средства в других банках	1 809	-	1 809	2 277	-	2 277
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	893	(52)	841	1 078	(117)	961
Дебиторская задолженность	209	(10)	199	64	(44)	20
Запасы	131	(128)	3	440	(21)	419
Прочие активы	94	(7)	87	21	(11)	10
Кредиты и займы	13	(2 384)	(2 371)	21	(2 676)	(2 655)
Резерв на покрытие обязательств	71	-	71	71	-	71
Кредиторская задолженность	113	(29)	84	13	(416)	(403)
Прочие обязательства	-	(17)	(17)	-	-	-
Налоговые убытки прошлых периодов	1 424	-	1 424	641	-	641
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	5 432	(3 506)	1 926	5 200	(4 155)	1 045
Зачет по налогу	(2 785)	2 785	-	(3 437)	3 437	-
Отраженные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	2 647	(721)	1 926	1 763	(718)	1 045

17 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)**(3) Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств) в течение года**

	1 января 2016	Отражено в составе прибыли/ (убытка)	Приобре- тение дочерних компаний	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г./ 1 января 2017 г.	Отражено в составе прибыли/ (убытка)	Приобре- тение дочерних компаний	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
Основные средства	(648)	233	(80)	70	(425)	(13)	-	-	(438)
Инвестиционная собственность	(51)	(65)	(2)	-	(118)	50	-	-	(68)
Нематериальные активы	(37)	22	(38)	-	(53)	2	-	-	(51)
Биологические активы	5	(5)	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции	-	50	-	-	50	-	-	-	50
Займы выданные	140	(138)	-	-	2	43	-	-	45
Прочие инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	137	-	-	137
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4	-	45	(4)	45	-	-	-	45
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	(248)	387	3	-	142	(59)	-	-	83
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	120	(59)	-	-	61	(68)	-	-	(7)
Банковская деятельность: средства в других банках	-	(698)	2 975	-	2 277	(468)	-	-	1 809
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	858	66	37	-	961	(120)	-	-	841
Дебиторская задолженность	46	409	(435)	-	20	179	-	-	199
Запасы	223	198	(2)	-	419	(416)	-	-	3
Прочие активы	2	8	-	-	10	77	-	-	87
Кредиты и займы	21	194	(2 870)	-	(2 655)	285	(1)	-	(2 371)
Резерв на покрытие обязательств	72	(6)	5	-	71	-	-	-	71
Кредиторская задолженность	(111)	(293)	1	-	(403)	487	-	-	84
Прочие обязательства	57	(57)	-	-	-	(17)	-	-	(17)
Налоговые убытки прошлых периодов	775	418	14	-	1 207	1 695	-	-	2 902
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 228	664	(347)	66	1 611	1 794	(1)	-	3 404
Непризнанные отложенные налоговые активы	(293)	(273)	-	-	(566)	(912)	-	-	(1 478)
Отраженные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	935	391	(347)	66	1 045	882	(1)	-	1 926

18 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	5 495	5 452
Банковская деятельность: остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 455	3 002
Банковская деятельность: корреспондентские счета в других банках	1 521	1 400
Остатки на банковских счетах до востребования в рублях	512	542
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в рублях	8	57
Прочие денежные средства и их эквиваленты	497	-
Итого	11 488	10 453

По состоянию на 31 декабря 2017 г. прочие денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства, перечисленные в счет отзывного покрытого аккредитива, которые предназначены только для расчетов с поставщиками/подрядчиками по согласованному с банком перечню проектов жилого строительства.

Кредитное качество банковской деятельности: корреспондентские счета в других банках, денежные средства и депозиты в рублях представлены суммарно в таблице ниже по данным агентств Standard and Poor's, Moody's или Fitch Ratings с конвертацией до ближайшего эквивалента рейтинговой шкалы Standard and Poor's:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
- с рейтингом от А- до А+	24	18
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 479	530
- с рейтингом от BB- до BB+	949	1 327
- с рейтингом от В- до В+	-	27
- не имеющие рейтинга	86	97
Итого	2 538	1 999

На 31 декабря 2017 г. г. и 31 декабря 2016 г. г. безрейтинговые корреспондентские счета в других банках включали остатки по счетам коммерческих банков Российской Федерации и прочих финансовых учреждений.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. г. и 31 декабря 2016 г. г. Группа имела одного и трех контрагентов 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 2017 г. г. и 31 декабря 2016 г. г. составил 1 273 млн. руб. и 619 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:

	2017	2016
Неденежные операции, относящиеся к инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционной собственности в обмен на погашение просроченных кредитов	5	-
Приобретение прочих активов в обмен на гашение задолженности по кредитам	64	76
Итого	69	76

19 Банковская деятельность: торговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	14 005	11 407
Российские государственные облигации	5 604	5 492
Муниципальные облигации	1 160	610
Итого	20 769	17 509

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, включающей оценку кредитного риска. Так торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости исходя из доступной рыночной информации, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

19 Банковская деятельность: торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги были проанализированы на 31 декабря 2017 г. на предмет кредитного качества следующим образом:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	5 604	-	5 422	11 026
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1 160	4 822	5 982
- с рейтингом от B- до B+	-	-	3 051	3 051
- не имеющие рейтинга	-	-	710	710
Итого торговые ценные бумаги	5 604	1 160	14 005	20 769

На 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российских компаний оборонной, машиностроительной и телекоммуникационной отраслей в размере 710 млн. руб.

Торговые ценные бумаги были проанализированы на 31 декабря 2016 г. на предмет кредитного качества следующим образом:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	435	435
- с рейтингом от BB- до BB+	5 492	551	8 626	14 669
- с рейтингом от B- до B+	-	59	2 264	2 323
- не имеющие рейтинга	-	-	82	82
Итого торговые ценные бумаги	5 492	610	11 407	17 509

На 31 декабря 2017 г. корпоративные облигации, не имеющие рейтинга, включали облигации российской компании металлургической отрасли в размере 82 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 по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

Банк, входящий в Группу, имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 37.

20 Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Российские государственные облигации	3 216	4 302
Муниципальные облигации	-	384
Итого	3 216	4 686

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, относятся к торговым ценным бумагам, предоставленным 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 2017 г. средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков в размере 3 032 млн. руб. (2016 г.: 4 930 млн. руб.). Информация представлена в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. у Группы не было ценных бумаг заложенных по договорам репо, полученных ранее по договорам обратного репо (2016: 587 тысяч рублей). Информация представлена в Примечании 31.

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

Ниже приведен анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BB- до BB+	3 216	-	3 216
Итого	3 216	-	3 216

Ниже приведен анализ ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BB- до BB+	4 302	384	4 686
Итого	4 302	384	4 686

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 по состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2017 г.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 37.

21 Банковская деятельность: средства в других банках

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 352	10 675
Векселя банков	-	912
Депозиты в Банке России	1 859	200
Средства, размещенные в других банках	14	3
Итого средств в других банках	3 225	11 790

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

Ниже приведен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Кредиты и депозиты в других банках	Депозиты в ЦБ РФ	Векселя банков	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
Депозиты в ЦБ РФ	-	1 859	-	-	1 859
- с рейтингом от BBB- до BBB+	14	-	-	1 352	1 366
Итого средства в других банках	14	1 859	-	1 352	3 225

Ниже приведен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Кредиты и депозиты в других банках	Депозиты в ЦБ РФ	Векселя банков	Договоры обратного репо	Итого
<i>Задолженность, которая не является ни просроченной, ни обесцененной</i>					
Депозиты в ЦБ РФ	-	200	-	-	200
- с рейтингом от BBB- до BBB	-	-	-	10 675	10 675
- с рейтингом от BB- до BB+	3	-	912	-	915
Итого средства в других банках	3	200	912	10 675	11 790

21 Банковская деятельность: средства в других банках (продолжение)

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. По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа не формировала резервы под обесценение для средств в других банках.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 474 тысяч рублей (2016 г.: 11 897 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. составил 3 211 тысячи рублей и 10 675 тысяч рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 37.

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 37.

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Потребительские кредиты	67 249	70 340
Корпоративные кредиты	18 676	23 767
Ипотечные кредиты	2 446	2 833
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	1 352	2 788
Кредитные карты и кредитные линии	526	913
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	90 249	100 641
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(16 288)	(17 035)
Итого кредитов и авансов клиентам	73 961	83 606

В 2017 г. Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 938 млн. руб. (2016 г.: 2 836 млн. руб.), под которые был создан резерв под обесценение в размере 764 млн. руб. (2016 г.: 1 556 млн. руб.) и безнадежные кредиты на общую сумму 330 млн. руб. (2016 г.: 292 млн. руб.) за 570 млн. руб. (2016 г.: 1 721 млн. руб.), получив прибыль 396 млн. руб. (2016 г.: 441 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 2017 г. портфель потребительских кредитов на общую сумму 26 443 млн. руб., передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк» (2016 г.: 25 357 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа не имела ценных бумаг, полученных по договорам обратного репо. По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже показаны изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 г.	523	975	15 114	54	369	17 035
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	(72)	(153)	6 165	10	(17)	5 933
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(127)	(5 679)	(1)	(109)	(5 916)
Продажа обесцененных кредитов	(110)	(22)	(599)	(2)	(31)	(764)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2017 г.	341	673	15 001	61	212	16 288

Резерв под обесценение в течение 2017 г. отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 70 млн. руб. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

Ниже показаны изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2016 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2016 г.	392	1 946	11 446	58	251	14 093
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	131	129	4 994	(3)	246	5 497
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(983)	(16)	-	-	(999)
Продажа обесцененных кредитов	-	(117)	(1 310)	(1)	(128)	(1 556)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря 2016 г.	523	975	15 114	54	369	17 035

Резерв под обесценение в течение 2016 г. отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 72 млн. руб. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация рисков экономического сектора в рамках портфеля кредитов клиентам:

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		%		%
Физические лица	70 221	77,81 %	74 084	73,61 %
Металлургия	12 883	14,27 %	13 383	13,30 %
Финансовые услуги	3 376	3,74 %	5 422	5,39 %
Торговля	719	0,80 %	4 805	4,77 %
Строительство	267	0,30 %	840	0,83 %
Производство	233	0,26 %	466	0,46 %
Транспорт и связь	246	0,27 %	422	0,42 %
Сельское хозяйство	120	0,13 %	262	0,26 %
Недвижимость	251	0,28 %	257	0,26 %
Пищевая промышленность	75	0,08 %	207	0,21 %
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	182	0,20 %	183	0,18 %
Машиностроение	9	0,01 %	25	0,02 %
Государственные и муниципальные органы	1 500	1,66 %	-	- %
Прочее	167	0,19 %	285	0,28 %
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	90 249	100	100 641	100

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 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	14 528	264	65 916	94	525	-	81 327
Поручительства и гарантии	263	515	1 129	15	1	-	1 923
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными средствами	144	-	-	-	-	-	144
- объектами недвижимости	3 562	300	148	2 295	-	-	6 305
- транспортными средствами	10	226	12	-	-	-	248
- прочим имуществом	166	38	43	42	-	-	289
- товарами в обороте	2	11	-	-	-	-	13
Итого кредиты и авансы клиентам	18 675	1 354	67 248	2 446	526	-	90 249

Информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2016 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	18 324	742	67 903	106	911	-	87 986
Поручительства и гарантии	663	1 027	1 996	21	2	-	3 709
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами недвижимости	4 326	534	384	2 672	-	-	7 916
- транспортными средствами	32	404	14	-	-	-	450
- прочим имуществом	395	66	43	34	-	-	538
- товарами в обороте	27	15	-	-	-	-	42
Итого кредиты и авансы клиентам	23 767	2 788	70 340	2 833	913	-	100 641

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группой информации о любых рисках заемщика.

При анализе финансового положения заемщика Группа использует систему коэффициентов. Финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- Хорошее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет 6,5 баллов и более, заемщик является надежным, обладает достаточной способностью своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства;
- Среднее, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет от 5 до 6,4 баллов; заемщик способен своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, но при этом он может быть чувствителен к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях;
- Низкое, если количество набранных баллов по оценке финансового положения методом коэффициентов составляет менее 5 баллов, у заемщика существует вероятность невыполнения своих долговых обязательств.

Группа использовала методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала коллективные резервы на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус. Для определения возмещаемой величины кредитов Группа учитывает возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. кредиты непросроченные и необесцененные, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей составляют 345 млн. руб. и 1 047 млн. руб. соответственно, непросроченные и необесцененные кредиты, выданные физическим лицам с кредитным лимитом свыше 1 миллиона рублей, составляют 5 074 млн. руб. и 6 579 млн. руб. соответственно.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные суммы убытка от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 644 млн. руб. (2016 г.: 1 727 млн. руб.) соответственно. Убытки от обесценения кредитов, являющихся значительными по отдельности (индивидуально значимых), основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими убытками и расчетными будущими дисконтированными денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 29 млн. руб. (2016 г.: 50 млн. руб.) соответственно.

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, непогашенных на 31 декабря 2017 г. Данная таблица основана на политике Управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты, выданные предприя- тиям малого и среднего бизнеса	Потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- хороший уровень надежности	2 801	-	-	-	-	2 801
- средний уровень надежности	12 466	-	-	-	-	12 466
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	3 110	460	42 651	2 145	303	48 669
- с кредитной историей менее 90 дней	-	-	6 307	209	4	6 520
- с кредитной историей более 90 дней	3 110	460	36 345	1 936	298	42 149
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	18 377	460	42 651	2 145	303	63 936
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	1	-	6	-	7
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1	-	16	-	17
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4	81	-	44	-	129
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	4	83	-	66	-	153
<i>Обесцененные кредиты</i>						
- низкий уровень надежности	61	-	-	-	-	61
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	21	3 224	29	2	3 276
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	14	6 489	21	8	6 532
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	13	6 743	11	10	6 777
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	27	44	2 961	24	20	3 076
- с задержкой платежа свыше 360 дней	208	715	5 180	151	185	6 439
Итого обесцененных кредитов	296	807	24 597	236	225	26 161
За вычетом резерва под обесценение	(342)	(673)	(15 001)	(62)	(211)	(16 289)
Итого кредитов и авансов клиентам	18 335	677	52 247	2 385	317	73 961

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, непогашенных на 31 декабря 2016 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- хороший уровень надежности	2 274	-	-	-	-	2 274
- средний уровень надежности	17 891	-	-	-	-	17 891
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	3 131	1 447	48 158	2 554	528	55 818
- с кредитной историей менее 90 дней	35	8	10 501	161	3	10 708
- с кредитной историей более 90 дней	3 095	1 439	37 657	2 393	525	45 109
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	23 296	1 447	48 158	2 554	528	75 983
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	5	-	7	-	12
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	28	-	6	-	34
- с задержкой платежа свыше 360 дней	32	75	-	61	-	168
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	32	108	-	74	-	214
<i>Обесцененные кредиты</i>						
- низкий уровень надежности	82	-	-	-	-	82
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	86	2 736	17	7	2 846
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	59	6 516	17	18	6 610
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	66	50	2 863	6	20	3 005
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	189	2 784	23	60	3 056
- с задержкой платежа свыше 360 дней	289	850	7 284	142	280	8 845
Итого обесцененных кредитов	437	1 234	22 183	205	385	24 444
За вычетом резерва под обесценение	(524)	(974)	(15 114)	(54)	(369)	(17 035)
Итого кредитов и авансов клиентам	23 241	1 815	55 227	2 779	544	83 606

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	38	446
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	160	205
Ипотечные кредиты	515	150

23 Дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по основной деятельности	4 649	4 146
Прочая финансовая дебиторская задолженность	678	1 102
Итого финансовые активы в составе дебиторской задолженности	5 327	5 248
В том числе резерв под обесценение дебиторской задолженности	(336)	(488)
Нефинансовые активы		
Предоплата	5 539	4 349
НДС к возмещению/предоплата	280	609
Предоплата по прочим налогам	162	125
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность	29	81
Итого нефинансовые активы	6 010	5 164
В том числе резерв под обесценение прочей нефинансовой дебиторской задолженности	(6)	(4)
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	11 337	10 412

Информация о подверженности Группы кредитному риску раскрывается в Примечании 37. 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 37.

Изменения резерва под обесценение финансовой дебиторской задолженности в течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. составили:

	2017	2016
Остаток на 1 января	(488)	(458)
Начислено за отчетный период	(263)	(39)
Использовано за отчетный период	415	9
Остаток на 31 декабря	(336)	(488)

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

24 Запасы

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Сырье и материалы	3 582	2 638
Незавершенные строительные работы	2 687	2 904
Незавершенное производство	1 733	2 072
Готовая продукция и товары для перепродажи	1 705	1 548
Готовая продукция в строительстве	1 586	4
Сельскохозяйственная продукция	157	142
Итого запасы	11 450	9 308
Резерв под обесценение запасов	(239)	(499)
Итого запасы, нетто	11 211	8 809

24 Запасы (продолжение)

На 31 декабря 2017 г. у Группы была передана в залог готовая продукция балансовой стоимостью 543 млн. руб. (2016 г.: 360 млн. руб.) и имущественные права (на строящийся жилой комплекс в г. Екатеринбург, г. Волгоград), отраженные в составе незавершенных строительных работ, балансовой стоимостью 979 млн. руб. (2016 г.: 607 млн. руб.) (Примечание 35).

25 Биологические активы

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

В 2017 г. Группа произвела 24 484 тонн молока, справедливая стоимость которого за минусом ожидаемых расходов на продажу составила 463 млн. руб. (2016 г.: 22 517 тонн на сумму 405 млн. руб.) и 620 тонн мяса, справедливая стоимость которого за минусом ожидаемых расходов на продажу составила 69 млн. руб. (2016 г.: 242 тонн на сумму 31 млн. руб.).

Справедливая стоимость биологических активов была определена исходя из среднерыночных цен, существовавших в Свердловской области соответственно на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.

На 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. поголовье скота Группы составляло:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Коровы	7 607	7 746
Свиньи	6 060	5 973
Лошади	1	6
Итого	13 668	13 725

Сверка изменений балансовой стоимости биологических активов между данными на начало и конец 2017 г.:

	Коровы	Свиньи	Итого
На 1 января	332	43	375
Увеличение за счет закупок	7	-	7
Увеличение за счет разведения и выращивания домашнего скота	186	75	261
Изменение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	(58)	(5)	(63)
Уменьшение за счет продаж и других выбытий	(124)	(61)	(185)
Результат по сельскохозяйственной продукции	(23)	(6)	(29)
На 31 декабря	320	46	366

Сверка изменений балансовой стоимости биологических активов между данными на начало и конец 2016 г.:

	Коровы	Свиньи	Итого
На 1 января	297	33	330
Увеличение за счет закупок	8	1	9
Увеличение за счет разведения и выращивания домашнего скота	104	64	168
Изменение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	(20)	4	(16)
Уменьшение за счет продаж и других выбытий	(68)	(54)	(122)
Результат по сельскохозяйственной продукции	11	(5)	6
На 31 декабря	332	43	375

Биологические активы балансовой стоимостью 60 млн. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения банковских кредитов (2016 г.: 56 млн. руб.) (Примечание 35).

26 Инвестиции в совместные предприятия

Ниже представлена информация о долях участия в совместных предприятиях и балансовой стоимости инвестиций в совместные предприятия:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	Место осуществления деятельности (Страна регистрации)	Доля участия, %	Метод учета
STM-SERVICE HOLDINGS PTE. LTD.	-	-	Российская Федерация (Республика Сингапур)	50% плюс 1 акция	Метод долевого участия
Urban Transport Solutions B.V.	-	-	Российская Федерация (Нидерланды)	51%	Метод долевого участия

(1) Urban Transport Solutions B.V

17 июня 2016 г. было принято решение о ликвидации совместного предприятия Urban Transport Solutions B.V., зарегистрированного в Королевстве Нидерланды, доля участия Группа в котором составляла 51%. Балансовая стоимость инвестиции в совместное предприятие в размере 7 млн. руб. была списана на прочие расходы. С момента создания 20 ноября 2013 г. и по дату ликвидации совместное предприятие не осуществляло операционную деятельность.

26 Инвестиции в совместные предприятия (продолжение)

(2) STM-SERVICE HOLDINGS PTE. LTD.

24 сентября 2013 г. было создано совместное предприятие STM-SERVICE HOLDINGS PTE. LTD., зарегистрированное по законодательству Республики Сингапур. Доля участия Группы в совместном предприятии на 31 декабря 2017 г. составляет 50% плюс 1 акция (2016 г.: 50% плюс 1 акция) учредительные документы совместного предприятия предусматривают процедуру единогласного принятия решений в отношении значимой деятельности компании.

Балансовая стоимость инвестиций Группы в совместное предприятие STM-SERVICE HOLDINGS PTE. LTD. равна нулю. Непризнанная доля Группы в прибыли STM-SERVICE HOLDINGS PTE. LTD. за 2017 г. составила 212 млн. руб. (за 2016 г.: 179 млн. руб.). В совокупности не отраженная в учете доля накопленных убытков на 31 декабря 2017 г. составляет 7 млн. руб. (2016 г.: 176 млн. руб.)

В 2017 г. от данного совместного предприятия Группой были получены дивиденды в размере 100 млн. руб. (2016 г.: 116 млн. руб.).

Ниже приведена сводная финансовая информация в отношении существенного совместного предприятия STM-SERVICE HOLDINGS PTE. LTD за 2017 г. и 2016 гг. и по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты	85	17
Краткосрочные активы за исключением денежных средств и их эквивалентов	3 642	5 178
Долгосрочные активы	759	399
Долгосрочные обязательства	(492)	(577)
Краткосрочные финансовые обязательства за исключением торговой и прочей кредиторской задолженности	(1 466)	(1 394)
Прочие краткосрочные обязательства, включая торговую и прочую кредиторскую задолженность	(2 541)	(3 975)
Чистые активы	(13)	(352)
	2017	2016
Выручка	17 040	16 138
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(49)	(22)
Процентные доходы	4	27
Процентные расходы	(259)	(294)
Налог на прибыль	(156)	(195)
Прибыль за год	423	357
Общий совокупный доход	523	394

15 декабря 2017 г. было создано совместное предприятие ООО «Научно-производственный концерн «Звезда». Профиль деятельности новой компании - производство дизельных двигателей в мощностном диапазоне от 350 до 7500 кВт для судов, локомотивов, большегрузной, строительной, буровой, компрессорной техники, дизель-генераторов. С момента создания и до 31 декабря 2017 г. данное совместное предприятие не вело операционной деятельности. На 31 декабря 2017 г. уставной капитал совместного предприятия не был оплачен.

27 Банковская деятельность: инвестиционная собственность

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры - Москва». 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. Информация о движении инвестиционной собственности представлена в таблице ниже:

	2017	2016
На 1 января	2 053	1 843
Поступления	28	115
Выбытия	(122)	(29)
Перевод (в)/из категории основных средств	(48)	(50)
(Убыток)/доход от переоценки инвестиционной собственности	(29)	174
На 31 декабря	1 882	2 053

27 Банковская деятельность: инвестиционная собственность (продолжение)

Часть инвестиционной собственности Группа сдала в операционную аренду. Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, перед Группой могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Не позднее 1 года	28	20
Итого	28	20

28 Нематериальные активы

	Гудвил	Товарный знак	Программное обеспечение	Капитализированные расходы на разработку	Итого
Фактическая стоимость					
На 1 января 2016 г.	686	105	1 098	876	2 765
Поступления	-	-	564	146	710
Приобретения при объединении бизнеса	5 420	-	3	-	5 423
Выбытия	-	-	(273)	(57)	(330)
На 31 декабря 2016 г.	6 106	105	1 392	965	8 568
Поступления	-	-	460	135	595
Выбытия	-	-	(186)	(45)	(231)
На 31 декабря 2017 г.	6 106	105	1 666	1 055	8 932
Амортизация и убытки от обесценения					
На 1 января 2016 г.	-	-	(533)	(51)	(584)
Начисленная амортизация	-	-	(296)	(28)	(324)
Выбытия	-	-	266	11	277
На 31 декабря 2016 г.	-	-	(563)	(68)	(631)
Начисленная амортизация	-	-	(351)	(37)	(388)
Выбытия	-	-	207	6	213
На 31 декабря 2017 г.	-	-	(707)	(99)	(806)
Остаточная стоимость					
На 1 января 2016 г.	686	105	565	825	2 181
На 31 декабря 2016 г.	6 106	105	829	897	7 937
На 31 декабря 2017 г.	6 106	105	959	956	8 126

Амортизационные отчисления в сумме 57 млн. руб. (2016 г.: 17 млн. руб.) были отнесены на себестоимость реализованной продукции и в размере 300 млн. руб. (2016 г.: 297 млн. руб.) были отнесены на административные расходы.

(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 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Распределенный гудвил	Убыток от обесценения	Распределенный гудвил	Убыток от обесценения
ЕГДП «Путевые машины»	286	-	286	-
ЕГДП «Локомотивостроение»	400	-	400	-
ЕГДП «Металлоснабжение»	5 420	-	5 420	-
Итого	6 106	-	6 106	-

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» входят ООО «ТМК-Чермет» и его дочерние предприятия, приобретенные в 2016 г. (Примечание 4 (2)).

28 Нематериальные активы (продолжение)

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.

(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 2016 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 шесть 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, Металлоснабжение, Сельское хозяйство, Финансовые услуги и Девелопмент. 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.

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, среднетраслевых 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 несущественности 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 2017 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 «Локомотиво- строение»	ЕГДП «Путевые машины»	ЕГДП «Металлосна- бжение»
Общая балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов ЕГДП, включая балансовую стоимость активов АО			
Группа Синара, отнесенных на ЕГДП	3 326	2 266	6 261
Возмещаемая стоимость	7 095	6 673	12 855

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 Global Insight.

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.

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

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

ЕГДП «Локомотивостроение»

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ежегодный рост объемов продаж, %	От 0 до 35	От 0 до 26
Ставка дисконтирования (до налогообложения), %	18,96	19,55
Темпы роста на период свыше 10 лет, %	4,26	3,66

ЕГДП «Путевые машины»

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ежегодный рост объемов продаж, %	От -20 до 6	От 0 до 7
Ставка дисконтирования (до налогообложения), %	19,22	18,78
Темпы роста на период свыше 10 лет, %	4,26	3,66

ЕГДП «Металлоснабжение»

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Среднегодовой объем продаж лома в течение всего прогнозируемого периода, тонн	1 983 784	2 092 407
Средняя рентабельность продаж в течение всего прогнозируемого периода, %	8	7
Ставка дисконтирования (до налогообложения)	17,23	18,41
Темпы роста на период свыше 10 лет, %	4,26	3,66

(4) Анализ чувствительности

ЕГДП «Локомотивостроение»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 1 034 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 290 млн.руб. и не приведет к обесценению активов ЕГДП.

ЕГДП «Путевые машины»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 621 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 209 млн.руб. и не приведет к обесценению активов ЕГДП.

ЕГДП «Металлоснабжение»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 1 064 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 504 млн.руб. и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста объема продаж в натуральном выражении в прогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 194 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение рентабельности продаж на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 2 353 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП.

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 2016 г.	2 585	5 755	4 264	362	158	537	13 661
Поступления	14	73	253	194	-	772	1 306
Приобретения при объединении бизнеса	226	340	299	335	2	13	1 215
Ввод в эксплуатацию	-	685	374	25	8	(1 092)	-
Переоценка	(481)	-	-	-	-	-	(481)
Перевод из/в состав инвестиционной собственности	50	-	-	-	-	-	50
Выбытия	(66)	-	(107)	(21)	(2)	4	(192)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	(2)	(2)
На 31 декабря 2016 г.	2 328	6 853	5 083	895	166	232	15 557
Поступления	34	-	212	18	-	618	882
Ввод в эксплуатацию	-	124	168	257	12	(561)	-
Перевод из/в состав инвестиционной собственности	6	-	-	-	-	-	6
Выбытия	(45)	(59)	(120)	(54)	(2)	(1)	(281)
На 31 декабря 2017 г.	2 323	6 918	5 343	1 116	176	288	16 164
Амортизация и убытки от обесценения							
На 1 января 2016 г.	(453)	(973)	(2 539)	(225)	(104)	-	(4 294)
Начисленная амортизация	(115)	(244)	(537)	(45)	(19)	-	(960)
Выбытия	37	3	101	19	3	-	163
Прочие изменения	110	(26)	(29)	(124)	(1)	-	(70)
На 31 декабря 2016 г.	(421)	(1 240)	(3 004)	(375)	(121)	-	(5 161)
Начисленная амортизация	(96)	(210)	(533)	(120)	(15)	-	(974)
Сторнирование убытков от обесценения	-	1	-	-	-	-	1
Выбытия	14	7	96	37	1	-	155
Прочие изменения	-	-	-	(2)	-	-	(2)
На 31 декабря 2017 г.	(503)	(1 442)	(3 440)	(461)	(135)	-	(5 981)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2016 г.	2 132	4 782	1 725	137	54	537	9 367
На 31 декабря 2016 г.	1 907	5 613	2 079	520	45	232	10 396
На 31 декабря 2017 г.	1 820	5 476	1 903	655	41	288	10 183

29 Основные средства (продолжение)

Начисленная амортизация отнесена на:

- себестоимость реализованной продукции в сумме 462 млн. руб. (2016 г.: 440 млн. руб.);
- административные расходы в сумме 508 млн. руб. (2016 г.: 503 млн. руб.);
- коммерческие расходы в сумме 3 млн. руб. (2016 г.: 2 млн. руб.).

В 2017 г. начисленная амортизация в сумме 1 млн. руб. (2016 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Листик и Партнеры - Москва». 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 2017 г. изменилась незначительно. Спрос и предложение недвижимости в 2017 г. находились в относительном равновесии, что в свою очередь определило отсутствие каких-либо определенных тенденций изменения цен на недвижимость. На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2016 г. имела тенденцию к снижению. По результатам оценки была признана отрицательная переоценка.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 045 млн. руб. (2016 г.: 1 058 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 2017 г. составила бы 648 млн. руб. (2016 г.: 639 млн. руб.).

(2) Залоговое обеспечение

Основные средства балансовой стоимостью 2 143 млн. руб. (2016 г.: 2 146 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 2017 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.

30 Капитал

Уставный капитал

	2017	2016
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 2017 и 2016 гг. выпуска и размещения дополнительных акций, а также изменения величины уставного капитала не производилось.

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 2017 г. акционеры Компании внесли вклад в добавочный капитал в сумме 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 2017 г. сумма нераспределенной прибыли Компании, включая прибыль за текущий год, составила 7 730 млн. руб. (2016 г.: 7 440 млн. руб.).

Дивиденды в течение 2017 и 2016 гг. не объявлялись и не выплачивались.

31 Банковская деятельность: средства других банков

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	3 032	4 930
Депозиты других банков	-	15
Обязательство по возврату сумм невыясненного назначения	7	10
Итого	3 039	4 955

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 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. составил 3 038 млн. руб. и 4 930 млн. руб., соответственно.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 37.

32 Банковская деятельность: средства клиентов

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Юридические лица		
- Срочные депозиты	13 508	17 031
- Текущие/расчетные счета	5 794	5 122
Физические лица		
- Срочные вклады	82 532	90 420
- Текущие счета/счета до востребования	7 350	4 879
Итого	109 184	117 452

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 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%
Физические лица	89 882	82,32 %	95 299	81,14 %
Промышленность	2 084	1,91 %	5 253	4,47 %
Финансовая деятельность	6 258	5,73 %	3 418	2,91 %
Торговля	4 071	3,73 %	6 077	5,17 %
Строительство	1 038	0,95 %	1 460	1,24 %
Прочее	2 003	1,83 %	2 224	1,89 %
Сельское хозяйство	291	0,27 %	274	0,23 %
Операции с недвижимым имуществом	1 573	1,44 %	1 778	1,51 %
Транспорт и связь	990	0,91 %	690	0,59 %
Образование	469	0,43 %	615	0,52 %
Здравоохранение	403	0,37 %	252	0,21 %
Гостиницы и рестораны	59	0,05 %	81	0,07 %
Государственное управление	63	0,06 %	31	0,03 %
Итого средств клиентов	109 184	100	117 452	100

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 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 37. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 40.

33 Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Векселя	208	206
Итого	208	206

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

33 Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 37.

34 Банковская деятельность: субординированный долг

Субординированные кредиты и займы были получены от Европейского банка реконструкции и развития и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк).

Займодаделец	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на	
						31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
«Государственная корпорация Банк развития и внешнеэкономической деятельности и (Внешэкономбанк)»	810	810	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6,5000	6,5000
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 109	1 169	24.12.2007	23.03.2018	Доллары США	9,4246	8,7476
Итого	1 919	1 979					

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Учет субординированного кредита от Внешэкономбанка.

С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Банку развития и внешнеэкономической деятельности Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («ВЭБ») о предоставлении субординированных кредитов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».

Группа получила субординированный кредит от ВЭБ в сумме 810 млн. руб. с фиксированной процентной ставкой 6,5% в год с выплатой процентов раз в квартал и сроком погашения 10 декабря 2019 г. Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ВЭБ.

Ввиду уникальных условий, субординированного характера кредита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, эти кредиты были первоначально признаны и впоследствии отражались в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной договорной стоимости. Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому кредиту выше, чем контрактная процентная ставка, Группа заменила бы амортизированную контрактную стоимость кредита на (i) амортизированную стоимость кредита, определенную на основе справедливой стоимости кредита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой кредит с низкой ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 37.

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 37.

Информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 40.

			Годовая процентная ставка по состоянию на 31 декабря		Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	
	Валюта	Тип ставки	2017	2016	2017	2016
Долгосрочные кредиты и займы						
Обеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	0,50%-16,00%	12,00%-15,50%	1 033	5 159
Обеспеченные банковские кредиты	евро	Фиксированная	1,50%		424	-
Необеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	3,90%-11,00%		21	-
Обеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	15,17%-22,20%	15,17%-22,20%	6 713	6 978
Необеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	12,00%-18,00%	12,00-14,00%	1 333	1 394
Итого долгосрочные кредиты и займы					9 524	13 531
Текущая часть долгосрочных кредитов и займов						
Обеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	0,50%-16,00%	11,90%-13,50%	136	2 038
Необеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	3,90%-12,50%		895	-
Обеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	22,20	22,20%	67	67
Необеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	12,0%	14,00%	-	313
Итого текущая часть долгосрочных кредитов и займов					1 098	2 418
Краткосрочные кредиты и займы						
Обеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	1,00%-14,50%	10,76%-17,50%	9 075	5 881
Необеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	13,00%	11,05%-16,00%	506	1 810
Обеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	16.66%	16,66%-12,50%	255	732
Необеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	5,00%-13,00%	7,00%-13,00%	2 002	959
Итого краткосрочные кредиты и займы					11 838	9 382
Итого кредиты и займы					22 460	25 331

35 Кредиты и займы (продолжение)**Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью**

Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности	
Чистый долг на 31 декабря 2016 г.	25 331
Получено	11 206
Погашено	(15 546)
Проценты начисленные	3 342
Проценты уплаченные	(1 872)
Прочие изменения	(1)
Чистый долг на 31 декабря 2017 г.	22 460

Заемные средства от ГК «АСВ»

В сентябре 2015 г. ГК «АСВ» предоставила ОАО «Газэнергобанк» заем объемом 23 000 млн. руб., сроком на 10 лет с условием ежеквартальной уплаты процентов в размере 0.51% годовых. Заемные средства на дату приобретения ОАО «Газэнергобанк» были отражены Группой по справедливой стоимости 8 838 млн. руб. (Примечание 4(1)).

На 31 декабря 2017 г. заемные средства отражены по амортизированной стоимости 6 672 млн. руб. (2016 г.: 6 872 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.

В соответствии с договором о предоставлении займа ОАО «Газэнергобанк» обязан осуществлять досрочный частичный возврат суммы займа ГК «АСВ» по результатам погашения ему задолженности ОАО АКБ «Пробизнесбанк» в ходе конкурсного производства в размере 1,62 рубля на каждый 1 рубль, полученный в рамках конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк».

В мае 2017 г. АО «Газэнергобанк» получил в ходе конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства в размере 610 млн. руб. и направил на досрочное погашение займа от ГК «АСВ» 10 июля 2017 г. 988 млн. руб. За 2016 г. ОАО «Газэнергобанк» получил в ходе конкурсного производства ОАО АКБ «Пробизнесбанк» денежные средства в размере 2 120 млн. руб. и направил на досрочное погашение займа от ГК «АСВ» 8 апреля 2016 г. 2 228 млн. руб., 8 июля 2016 г. 524 млн. руб. и 10 января 2017 г. 682 млн. руб. На дату приобретения контроля над ОАО «Газэнергобанк» справедливая стоимость встроенного в займ от ГК «АСВ» дериватива в отношении досрочного погашения займа составляла 2 321 млн. руб. (Примечание 4(1)). Справедливая стоимость данного дериватива на 31 декабря 2016 г. составляет 464 млн. руб. и включена в состав прочей финансовой дебиторской задолженности (Примечание 23). Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного погашения займа от ГК «АСВ» отражено в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Залоговое обеспечение

Обеспечением по банковским кредитам на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. выступают следующие активы:

- основные средства балансовой стоимостью 2 143 млн. руб. (2016 г.: 2 146 млн. руб.) (Примечание 29);
- биологические активы балансовой стоимостью 60 млн. руб. (2016 г.: 56 млн. руб.) (Примечание 25);
- готовая продукция балансовой стоимостью 543 млн. руб. (2016 г.: 360 млн. руб.) (Примечание 24);
- 229 999 999 обыкновенных акций АО «СТМ» номинальной стоимостью 2 300 млн. руб. (2016 г.: 229 999 999 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 300 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет 3 703 млн. руб. (2016 г.: 3 356 млн. руб.);
- 501 000 обыкновенных акций АО «Синара-Девелопмент» номинальной стоимостью 501 млн. руб. (2016 г.: 501 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 501 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет 773 млн. руб. (2016 г.: 940 млн. руб.);
- 575 113 обыкновенных акций ПАО «Каменское» номинальной стоимостью 58 млн. руб. (2016 г.: 575 113 обыкновенных акций номинальной стоимостью 58 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет 562 млн. руб. (2016 г.: 581 млн. руб.);
- 2 270 219 тысяч обыкновенных акций СКБ-банк по номинальной стоимости 2 270 млн. руб. (2016 г.: 2 270 219 тысяч обыкновенных акций по номинальной стоимости 2 270 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет 8 541 млн. руб. (2016 г.: 11 541 млн. руб.);
- имущественные права на строящиеся жилые комплексы в г. Екатеринбург и г. Волгоград, отраженные в составе незавершенных строительных работ, балансовой стоимостью 979 млн. руб. (2016 г.: 607 млн. руб.) (Примечание 24);
- права аренды земельных участков залоговой стоимостью 131 млн. руб. (2016 г.: 214 млн. руб.);
- доля в уставном капитале ООО «Синара-Девелопмент» (100%) стоимостью 929 млн. руб. (2016 г.: 686 млн. руб.);

35 Кредиты и займы (продолжение)

Залоговое обеспечение (продолжение)

- доля в уставном капитале ООО «ТМК Чермет» (100%) стоимостью 4 млн. руб.;
- 1 503 011 902 обыкновенных акций АО «ЛТЗ» номинальной стоимостью 271 млн. руб. (2016 г.: 1 503 011 902 обыкновенных акций номинальной стоимостью 271 млн. руб.), балансовая стоимость чистых обязательств компании составляет 2 282 млн. руб. (2016 г.: 1 026 млн. руб.);
- дебиторская задолженность балансовой стоимостью 1 127 млн. руб.

Соблюдение особых условий

На 31 декабря 2017 г. Группа нарушила ряд ограничительных условий по долгосрочным кредитным договорам с АО «Газпромбанк» на общую сумму 5 000 млн. руб. (2016 г.: 1 950 млн. руб.), с ПАО «Уральский банк Сбербанка РФ» на сумму - млн. руб. (2016 г.: 376 млн. руб.), а также по долгосрочному небанковскому займу от ФГАУ «РФТР» на сумму 300 млн. руб. (2016 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 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. эти кредиты классифицированы как краткосрочные.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группой не были соблюдены ограничительные обязательства по краткосрочным банковским кредитам АО «Газпромбанк» на общую сумму 2 372 млн. руб. (2016 г.: 1 234 млн. руб.), АО «Экспобанк» на сумму - млн. руб. (2016 г.: 300 млн. руб.) и АО «Россельхозбанк» на сумму 24 млн. руб.

36 Кредиторская задолженность

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность по основной деятельности	7 573	5 472
Обязательство при приобретении бизнеса	1 150	1 482
Прочие финансовые обязательства и прочая кредиторская задолженность	211	672
Задолженность по дивидендам	12	4
Итого финансовая кредиторская задолженность	8 946	7 630
Авансы полученные	8 867	6 149
Начисленное вознаграждение сотрудникам	635	539
Задолженность по прочим налогам	585	437
Резервы на покрытие обязательств	136	171
Итого нефинансовая кредиторская задолженность	10 223	7 296
Итого кредиторская задолженность	19 169	14 926

Информация о подверженности Группы валютному риску и риску недостатка ликвидности в части кредиторской задолженности раскрывается в Примечании 37. 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 789 млн. руб. (2016 г.: 1 150 млн. руб.).

Авансы, полученные от третьих лиц, включают аванс в сумме 2 776 млн. руб., полученный от Министерства Спорта Российской Федерации на строительство Центрального стадиона (2016 г.: 3 832 млн. руб.).

37 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.

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(1) Кредитный риск (продолжение)

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных продуктов.
- Основные требования к информационной и коммуникационной системам.
- Процедуры принятия решений о предоставлении кредитных продуктов и лимитов кредитования.
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков.
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения.
- Стандарты кредитования.
- Требования к кредитной документации.
- Процедуры контроля за процессом кредитования.

Положения Кредитной политики устанавливаются в Порядках кредитования и Положениях по формированию резервов.

В Группе действует многоуровневая система по принятию решений по предоставлению кредитов:

- Кредитный комитет принимает решения о предоставлении кредитов, делегирует полномочия на принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам уполномоченным лицам на единоличное самостоятельное принятие решений, утверждает предельный уровень риска по операциям кредитного характера; рассматривает и утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие методы, порядок и процедуры предоставления кредитов, оценки кредитных рисков; вводит временные ограничения на предоставление отдельных кредитных продуктов.

- Малый кредитный комитет имеет те же полномочия, что и Кредитный комитет, с ограничением максимальной суммы принятия решения на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемым Председателем Правления или Правлением, за исключением рассмотрения и утверждения нормативных документов; рассмотрения и утверждения условий предоставления кредитных продуктов; рассмотрения и принятия решений по вопросам, касающимся управления рисками активов Группы. Малый кредитный комитет делегирует полномочия уполномоченным лицам на единоличное принятие решений по предоставлению кредитов и изменению условий по предоставленным кредитам субъектам МСБ и физическим лицам.

- Уполномоченные лица принимают решения в рамках, установленных им Кредитным (Малым кредитным) комитетом лимитов самостоятельного принятия решений, при этом максимальная задолженность кредитного характера по заемщику (группе связанных заемщиков) не превышает 20 миллионов рублей; в соответствии с нормативным документом.

- Установленные лимиты подлежат ежегодному подтверждению или пересмотру, лимит может быть приостановлен, закрыт или пересмотрен досрочно.

Заседания кредитных комитетов проводятся еженедельно. Кроме того, подразделения Группы, заинтересованные в решении вопроса, находящегося в полномочиях кредитных комитетов, имеют право инициировать внеочередное заседание комитета.

В соответствии с утвержденными нормативными документами, кредитные заявки из кредитующих подразделений с приложением заключений по рассматриваемой сделке Департамента безопасности, Юридического департамента, заключения по предлагаемому залогу и, при необходимости Департамента рисков, передаются на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или уполномоченному лицу для принятия решения о предоставлении кредита. Кредитные риски могут быть снижены за счет предоставления залога, поручительств физических и юридических лиц.

По направлению корпоративного кредитования проводится мониторинг финансово-хозяйственной деятельности заемщиков на ежеквартальной основе. В рамках управления кредитным риском разработана система внутренних рейтингов.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния кредитов, оцениваемых индивидуально, и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику может быть выставлено требование о предоставлении дополнительного обеспечения или снижения величины ссудной задолженности.

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(1) Кредитный риск (продолжение)

Заявки на предоставление межбанковских кредитов, вложения в ценные бумаги и прочее размещение средств финансовым институтам составляются Управлением операций на финансовых рынках, а затем передаются на рассмотрение в Департамент рисков. При осуществлении операций на финансовых рынках с новыми контрагентами, свое заключение также выносит Департамент безопасности Группы. Заключения о возможности осуществления операций на финансовых рынках рассматриваются и одобряются Кредитным комитетом.

По направлению операций на финансовых рынках Департамент рисков на постоянной основе проводит мониторинг и оценку финансового положения контрагентов Группы.

Заявки от предприятий малого и среднего бизнеса на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и проходят полный андеррайтинг в Департаменте малого и среднего бизнеса. Решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо в рамках установленного лимита самостоятельного принятия решения. В случае отсутствия лимита самостоятельного принятия решения у Уполномоченного лица в точке продаж, либо при сумме кредита, превышающей размер установленного лимита, решение о выдаче кредита принимает Уполномоченное лицо Департамента кредитования малого и среднего бизнеса. Заключения по заявкам заемщиков, сумма которых превышает величину, установленную Кредитным комитетом, передаются в Департамент рисков, которым выдается второе заключение, при этом проверяется надлежащее выполнение требований внутренних документов по оценке кредитного риска. Данные заявки на получение кредитов рассматриваются и одобряются Малым кредитным комитетом. Наряду с экспертной оценкой заемщика используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков и основанные на финансовом анализе бизнеса заемщика.

Департамент кредитования малого и среднего бизнеса на постоянной основе проводит мониторинг состояния отдельных кредитов.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов осуществляется Департаментом потребительского кредитования либо Уполномоченными лицами в рамках установленных им лимитов самостоятельного принятия решений по потребительскому кредитованию и условий предоставления кредитов. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков. При принятии решения учитывается мнение Кредитующего подразделения, Департамента безопасности и Юридического департамента.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного риска по направлениям кредитования, в разрезе точек продаж и кредитных продуктов. Введена и используется система ранней диагностики проблем, предусматривающая комплексные решения и необходимые меры воздействия.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В рамках управления кредитным риском Группой составляются карты рисков, наглядно представляющие уровень принимаемых кредитных рисков. Кроме того, проводится стресс-тестирование кредитного риска с целью моделирования влияния отдельных негативных факторов на кредитный портфель в целом и собственный капитал Группы.

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.

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведены остатки по счетам основных контрагентов на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.:

	Агентство	Рейтинг	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
			Балансовая стоимость	Торговая дебиторская задолженность, %	Балансовая стоимость	Торговая дебиторская задолженность, %
Предприятия, входящие в группу ПАО «ТМК»	Moody's Investor Service	B1	1 279	28 %	2 089	50 %
ОАО «Российские железные дороги» и его дочерние компании	Moody's Investor Service	Ba1	2 385	51 %	1 282	31 %
Итого концентрация кредитного риска по задолженности покупателей и заказчиков			3 664	79 %	3 371	81 %

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.

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 2017 г.		31 декабря 2016 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.	-	5 274	-	5 223	-
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	56	8	26	4
C	Юридический департамент Группы оценивает вероятность погашения задолженности как возможную или высокую.	30	7	2	5	2
D	Все принятые меры по взысканию задолженности не дали желаемого результата. Служба безопасности Группы оценивает вероятность погашения задолженности как возможную или высокую.	50	-	-	-	-
E	Служба безопасности Группы оценивает вероятность погашения задолженности как маловероятную.	100	326	326	482	482
			5 663	336	5 736	488

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.

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(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 долевого 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» финансовый комитет СКБ-Банка, возглавляемый заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска. По другим операционным сегментам Кредитный департамент Компании отвечает за управление рыночным риском.

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.

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ финансовых активов и обязательства Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 475	1 510	1 498	5	11 488
Дебиторская задолженность	4 948	360	19	-	5 327
Займы выданные	240	-	-	-	240
Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 453	-	-	-	1 453
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	18 972	1 495	302	-	20 769
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 216	-	-	-	3 216
Банковская деятельность: средства в других банках	2 600	611	14	-	3 225
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	73 961	-	-	-	73 961
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	15	1	-	16
Итого финансовые активы	113 865	3 991	1 834	5	119 695
Обязательства					
Банковская деятельность: средства других банков	3 038	-	1	-	3 039
Банковская деятельность: средства клиентов	103 587	3 801	1 796	-	109 184
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	208	-	-	-	208
Кредиты и займы полученные	22 036	-	424	-	22 460
Кредиторская задолженность	8 787	9	137	13	8 946
Банковская деятельность: субординированный долг	810	1 109	-	-	1 919
Итого финансовые обязательства	138 466	4 919	2 358	13	145 756
Чистая балансовая позиция	(24 601)	(928)	(524)	(8)	(26 061)
Банковская деятельность: производные финансовые инструменты	(1 012)	1 009	-	-	(3)
Чистая позиция	(25 613)	81	(524)	(8)	(26 064)

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 000	1 897	1 548	8	10 453
Дебиторская задолженность	4 810	410	27	1	5 248
Займы выданные	597	14	-	-	611
Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 438	-	-	-	1 438
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	13 482	3 754	273	-	17 509
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 686	-	-	-	4 686
Банковская деятельность: средства в других банках	11 085	702	3	-	11 790
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	83 606	-	-	-	83 606
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1	-	1
Итого финансовые активы	126 704	6 777	1 852	9	135 342
Обязательства					
Банковская деятельность: средства других банков	4 955	-	-	-	4 955
Банковская деятельность: средства клиентов	110 517	4 899	2 036	-	117 452
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	206	-	-	-	206
Кредиты и займы полученные	25 331	-	-	-	25 331
Кредиторская задолженность	7 191	38	381	20	7 630
Банковская деятельность: субординированный долг	810	1 169	-	-	1 979
Итого финансовые обязательства	149 010	6 106	2 417	20	157 553
Чистая балансовая позиция	(22 306)	671	(565)	(11)	(22 211)
Банковская деятельность: производные финансовые инструменты	547	(730)	195	(7)	5
Чистая позиция	(21 759)	(59)	(370)	(18)	(22 206)

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 37 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 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Укрепление доллара США на 10% (2016 г.: 10%)	7	(5)
Ослабление доллара США на 10% (2016 г.: 10%)	(7)	5
Укрепление евро на 10% (2016 г.: 10%)	(50)	(11)
Ослабление евро на 10% (2016 г.: 10%)	50	11

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(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.

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 2017 г. и 31 декабря 2016 г., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности (увеличение или уменьшение процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(255)	(178)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	255	178

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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 564)	(1 513)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 600	1 151

(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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. и упрощенного сценария 50% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательства		
50% рост котировок долевых ценных бумаг (2016 г.: 50%)	1	-
50% снижение котировок долевых ценных бумаг (2016 г.: 50%)	(1)	-

(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;

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(7) Риск ликвидности (продолжение)

- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

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 2017 и 2016 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.

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы на 31 декабря 2017 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	3 022	22	1	-	-	3 045	3 039
Банковская деятельность: субординированный долг	-	1 144	27	860	-	2 031	1 919
Банковская деятельность: средства клиентов	31 504	23 504	14 251	48 514	-	117 773	109 184
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	25	85	16	114	-	240	208
Кредиты и займы	7 878	3 082	2 716	3 635	18 837	36 148	22 460
Кредиторская задолженность	6 381	1 498	339	847	-	9 065	8 946
Банковская деятельность: обязательства по предоставлению кредитов*	2 701	-	-	-	-	2 701	-
Банковская деятельность: финансовые гарантии*	139	318	9	27	-	493	-
Банковская деятельность: производные финансовые обязательства	1 327	-	-	-	-	1 327	-
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	52 977	29 653	17 359	53 997	18 837	172 823	145 756

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

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы на 31 декабря 2016 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	4 968	-	-	-	-	4 968	4 955
Банковская деятельность: субординированный долг	-	78	78	2 105	-	2 261	1 979
Банковская деятельность: средства клиентов	20 637	20 556	31 097	56 930	-	129 220	117 452
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	90	87	15	18	-	210	206
Кредиты и займы	7 490	3 200	2 896	9 045	19 938	42 569	25 331
Кредиторская задолженность	5 613	576	387	1 276	-	7 852	7 630
Банковская деятельность: обязательства по предоставлению кредитов*	3 151	-	-	-	-	3 151	-
Банковская деятельность: финансовые гарантии*	16	128	20	305	5	474	-
Банковская деятельность: производные финансовые обязательства	1 165	185	-	-	-	1 350	-
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	43 130	24 810	34 493	69 679	19 943	192 055	157 553

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

37 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.

Текущие краткосрочные обязательства компаний Группы небанковских сегментов включают задолженность по долгосрочным кредитам и займам в сумме 5 300 млн. руб., которая отражена в составе краткосрочной в связи с нарушением ковенантов. Однако, кредиторы не предъявляли требования о досрочном возврате сумм кредитов и займов, поэтому фактически данные кредиты подлежат погашению в установленном договорами порядке в периоды после 2017 г. (Примечание 35). Кредиты и займы, срок погашения которых наступает в 2017 г., будут пролонгированы или замещены в рамках новых договоров на аналогичные суммы (Примечание 41). Также текущие планы компаний Группы сегмента «Локомотивостроение» содержат выпуск локомотивов, путевой техники, гидропередач, дизелей и дизель-генераторов, в том числе новых моделей, явившихся результатом инновационной деятельности Группы, которые по ожиданиям руководства смогут обеспечить Группе стабильный приток денежных средств путем завоевания твердой позиции на рынке данных товаров начиная с 2017 г.

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 2017 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	11 488	-	-	-	-	-	11 488
Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	316	307	289	537	4	-	1 453
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	20 769	-	-	-	-	-	20 769
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 216	-	-	-	-	-	3 216
Банковская деятельность: средства в других банках	3 225	-	-	-	-	-	3 225
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	2 816	4 868	16 400	35 953	13 924	-	73 961
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15	-	-	-	-	1	16
Займы выданные	-	200	40	-	-	-	240
Дебиторская задолженность	4 859	15	83	26	1	343	5 327
Итого финансовые активы	46 704	5 390	16 812	36 516	13 929	344	119 695
Обязательства							
Банковская деятельность: средства других банков	3 017	21	1	-	-	-	3 039
Банковская деятельность: средства клиентов	20 266	22 976	24 873	41 069	-	-	109 184
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	25	83	16	84	-	-	208
Кредиты и займы	7 789	2 740	2 507	3 226	6 198	-	22 460
Кредиторская задолженность	6 382	1 427	339	798	-	-	8 946
Банковская деятельность: субординированный долг	-	1 109	-	810	-	-	1 919
Итого финансовые обязательства	37 479	28 356	27 736	45 987	6 198	-	145 756
Чистая позиция	9 225	(22 966)	(10 924)	(9 471)	7 731	344	(26 061)

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 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	10 453	-	-	-	-	-	10 453
Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	267	240	343	588	-	-	1 438
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	17 509	-	-	-	-	-	17 509
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	4 686	-	-	-	-	-	4 686
Банковская деятельность: средства в других банках	8 610	3 180	-	-	-	-	11 790
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	2 570	5 397	16 517	40 228	18 894	-	83 606
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1	1
Займы выданные	101	206	304	-	-	-	611
Дебиторская задолженность	4 679	13	173	32	-	351	5 248
Итого финансовые активы	48 875	9 036	17 337	40 848	18 894	352	135 342
Обязательства							
Банковская деятельность: средства других банков	4 955	-	-	-	-	-	4 955
Банковская деятельность: средства клиентов	21 153	19 971	28 301	48 027	-	-	117 452
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	89	85	15	17	-	-	206
Кредиты и займы	7 368	2 602	2 435	7 237	5 689	-	25 331
Кредиторская задолженность	5 610	476	387	1 157	-	-	7 630
Банковская деятельность: субординированный долг	-	2	-	1 977	-	-	1 979
Итого финансовые обязательства	39 175	23 136	31 138	58 415	5 689	-	157 553
Чистая позиция	9 700	(14 100)	(13 801)	(17 567)	13 205	352	(22 211)

37 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 2017 г. Группа управляла капиталом в сумме 3 855 млн. руб. (2016 г.: 6 591 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. представлено ниже:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты и займы	22 460	25 331
Банковская деятельность: средства других банков	3 039	4 955
Банковская деятельность: средства клиентов	109 184	117 452
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	208	206
Банковская деятельность: субординированный долг	1 919	1 979
Чистая сумма долга	136 810	149 923
Собственный капитал	3 855	6 591
Общая величина капитала для целей управления риском недостаточности капитала	140 665	156 514
Соотношение чистой суммы долга к общей величине капитала	97 %	96 %

Требования, установленные кредитным договором, накладывают определенные ограничения на методы управления собственным капиталом Группы, например, действует запрет в отношении продажи основных средств, составляющих более 10% их общей балансовой стоимости, без специального разрешения банка-кредитора.

(9) Банковская деятельность: производные финансовые инструменты

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2017 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	-	(2)	1 164	(1 166)
Покупка евро за рубли	-	-	3	(3)
Покупка рублей за доллары США	-	-	154	(154)
Покупка рублей за евро	-	-	3	(3)
Итого стоимость валютных контрактов «своп»	-	(2)	1 324	(1 326)

Стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп», заключенным Группой на 31 декабря 2016 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	-	-	209	(210)
Покупка евро за рубли	-	-	195	(195)
Покупка рублей за доллары США	5	-	944	(939)
Покупка рублей за евро	-	-	7	(7)
Итого стоимость валютных контрактов «своп»	5	-	1 355	(1 351)

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	1	2	3	1	2	3
	Уровень	Уровень	Уровень	Уровень	Уровень	Уровень
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
<i>Банковская деятельность: торговые ценные бумаги</i>						
- Российские государственные облигации	5 604	-	-	5 492	-	-
- Корпоративные облигации	14 005	-	-	11 407	-	-
- Муниципальные облигации	1 160	-	-	610	-	-
<i>Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо</i>						
- Российские государственные облигации	3 216	-	-	4 303	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	383	-	-
<i>Банковская деятельность: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные акции	-	1	-	-	1	-
<i>Банковская деятельность: прочие финансовые активы</i>						
- Валютные контракты «своп»	-	-	-	-	5	-
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	1 693	-	-	1 697
- Инвестиционная собственность	-	-	2 244	-	-	2 415
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	23 985	1	3 937	22 195	6	4 112

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2016 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 12. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2016 г.: не произошло).

37 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 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6 512	4 976	-	11 488	6 052	4 402	-	10 453
Наличные средства	5 494	-	-	5 495	5 452	-	-	5 452
Банковская деятельность: корреспондентские счета в других банках	-	1 521	-	1 521	-	1 400	-	1 400
Банковская деятельность: остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	3 455	-	3 455	-	3 002	-	3 002
Денежные средства в рублях	1 009	-	-	1 009	542	-	-	542
Банковские депозиты	8	-	-	8	57	-	-	57
Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	1 453	1 453	-	-	1 438	1 438
Банковская деятельность: Средства в других банках	-	3 225	-	3 225	-	11 790	-	11 790
Депозиты в Банке России	-	1 859	-	1 859	-	200	-	200
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	1 352	-	1 352	-	10 675	-	10 675
Средства, размещенные в других банках	-	14	-	14	-	3	-	3
Векселя банков	-	-	-	-	-	912	-	912
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	-	-	73 739	73 961	-	-	84 588	83 606
Корпоративные кредиты	-	-	18 141	18 335	-	-	22 707	23 244
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	711	679	-	-	1 698	1 814
Потребительские кредиты	-	-	51 907	52 247	-	-	56 620	55 225
Ипотечные кредиты	-	-	2 665	2 385	-	-	3 019	2 779
Кредитные карты и кредитные линии	-	-	315	315	-	-	544	544
Займы выданные	-	-	240	240	-	-	610	611
Дебиторская задолженность	-	-	5 327	5 327	-	-	5 248	5 248
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	6 512	8 201	80 759	95 694	6 052	16 192	91 884	113 146

37 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 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Банковская деятельность: средства других банков	-	3 039	-	3 039	-	4 955	-	4 955
Депозиты других банков	-	-	-	-	-	15	-	15
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	-	7	-	7	-	10	-	10
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	3 032	-	3 032	-	4 930	-	4 930
Банковская деятельность: средства клиентов	-	13 198	95 987	109 184	-	10 006	104 816	117 452
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	5 848	-	5 794	-	5 127	-	5 122
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	13 492	13 508	-	-	14 483	17 031
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	7 350	-	7 350	-	4 879	-	4 879
Срочные вклады физических лиц	-	-	82 495	82 532	-	-	90 333	90 420
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	208	208	-	-	206	206
Векселя	-	-	208	208	-	-	206	206
Кредиторская задолженность	-	-	8 945	8 946	-	-	7 631	7 630
Кредиты и займы	-	22 460	-	22 460	-	25 331	-	25 331
Банковская деятельность: субординированный долг	-	-	1 919	1 919	-	-	1 979	1 979
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	38 697	107 059	145 756	-	40 292	114 632	157 553

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 2017 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, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

37 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(13) Представление финансовых инструментов по категориям оценки

Для целей оценки, в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям: (a) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи. Все финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	31 декабря 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые финансовые активы	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого балансовая стоимость финансовых активов
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	11 488	-	-	11 488	10 453	-	-	10 453
Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 453	-	-	1 453	1 438	-	-	1 438
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	-	20 769	-	20 769	-	17 509	-	17 509
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	3 216	-	3 216	-	4 686	-	4 686
Банковская деятельность: средства в других банках	3 225	-	-	3 225	11 790	-	-	11 790
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	73 961	-	-	73 961	83 606	-	-	83 606
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	16	16	-	-	1	1
Займы выданные	240	-	-	240	611	-	-	611
Дебиторская задолженность	5 327	-	-	5 327	5 248	-	-	5 248
Итого финансовые активы	95 694	23 985	16	119 695	113 146	22 195	1	135 342

38 Операционная аренда

Будущие минимальные арендные платежи к уплате по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составляют:

	2017	2016
Менее 1 года	678	678
От 1 года до 5 лет	865	757
Свыше 5 лет	377	289
Итого	1 920	1 724

В 2017 г. платежи по операционной аренде были признаны в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме 792 млн. руб. (2016 г.: 733 млн. руб.).

Группа арендует ряд офисных помещений и участки земли на условиях операционной аренды. Как правило, первоначальный срок аренды офисных помещений составляет менее одного года с правом продления договора после истечения срока его действия. Участки земли арендуются на срок свыше пяти лет.

39 Условные обязательства

(1) Обязательства кредитного и инвестиционного характера

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательства по кредитным картам	1 202	1 335
Обязательства по кредитам и кредитным линиям	1 692	3 540
Гарантии и аккредитивы	493	730
Инвестиционные обязательства	111	58
Неиспользованный овердрафт	8	22
Итого	3 506	5 685

(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 не взаимозависимыми 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.

39 Условные обязательства (продолжение)

(3) Условные налоговые обязательства в Российской Федерации (продолжение)

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.

Министерство спорта РФ (Заказчик) 5 февраля 2018 г. в судебном порядке потребовало от Группы выплатить неустойку в сумме 349,5 млн. руб. за нарушение промежуточных сроков строительства, допущенное по одному из этапов работ в ходе реконструкции Центрального стадиона в г. Екатеринбурге.

Группа не создала резерв на сумму предъявленного иска, поскольку, считает вероятность значительных убытков по итогам судебного разбирательства низкой на основании следующих факторов:

- задержка была вызвана несвоевременностью предоставления строительной документации для данного этапа работ Заказчиком;
- строительство стадиона было закончено в установленный срок и, соответственно, расчет суммы неустойки не должен производиться от всей суммы договора на реконструкцию.

40 Операции со связанными сторонами

(1) Отношение контроля

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

(2) Операции с членами руководства и их близкими родственниками

Суммы вознаграждения, полученные ключевыми руководящими сотрудниками в течение 2017 и 2016 гг. и отраженные в составе расходов на персонал, составили:

	2017	2016
Заработная плата и премии	138	112
Страховые взносы	18	18
Итого	156	130

40 Операции со связанными сторонами (продолжение)**(3) Операции с другими связанными сторонами**

Операции Группы с другими связанными сторонами на 31 декабря 2017 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	-	-	11 822	14,90 %	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	253	-	1 400	-	-	-	-	-	-	-
Прочие дебиторы	23	-	3	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	-	-	165	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы	-	-	(1 955)	12,75 %	(600)	18,00 %	-	-	-	-
Банковская деятельность: Средства клиентов	(45)	-	(4 726)	- %	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	(37)	-	(2 967)	-	-	-	-	-	-	-
Авансы полученные	(1)	-	(151)	-	-	-	-	-	-	-

Операции Группы с другими связанными сторонами на 31 декабря 2016 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	-	-	16 060	14,90 %	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	53	-	2 136	-	-	-	101	12,00	-	-
Прочие дебиторы	10	-	3	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и займы	-	-	(700)	12,80 %	(728)	13,25 %	-	-	-	-
Банковская деятельность: Средства клиентов	(10)	1,75 %	(5 490)	2,23 %	-	-	(828)	7,14 %	-	-
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	(17)	-	(1 102)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие кредиторы	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-
Авансы полученные	(101)	-	(151)	-	-	-	-	-	-	-

40 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже приводятся статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, за 2017 и 2016 гг. соответственно. Суммы указаны с учетом оборотов, которые относятся к прекращенной деятельности:

	2017			2016		
	Совместно-контролируемые компании	Стороны под общим контролем	Сторона, осуществляющая конечный контроль	Совместно-контролируемые компании	Стороны под общим контролем	Сторона, осуществляющая конечный контроль
Выручка от продажи товаров	1 418	32 431	-	775	437	-
Выручка от предоставления услуг	219	1 046	-	206	673	-
Банковская деятельность: чистые процентные доходы	(4)	1 735	-	(2)	1 984	-
Банковская деятельность: чистые комиссионные доходы	-	21	-	-	83	-
Прочие операционные доходы	14	5	-	-	3	-
Прочие операционные расходы	(4)	(4)	-	(3)	-	-
Приобретение товаров	(1)	(3 554)	-	(12)	(862)	-
Прочие услуги	(16)	(162)	-	(20)	(57)	-
Процентный расход	-	(242)	(87)	-	(156)	(80)
Прочие доходы	2	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	(48)	-	-	(41)	-
Банковская деятельность: чистый результат по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-	1	-
Дивиденды к получению	100	-	-	116	-	-
Выручка от реализации векселей	-	-	-	-	(274)	-

41 События после отчетной даты

5 марта 2018 г. TMK STEEL HOLDING LIMITED предоставило Группе бессрчный субординированный займ в сумме 9 000 млн.руб. с ежемесячной уплатой процентов в размере 6% годовых.

23 марта 2018 г. в соответствии с договором был полностью погашен субординированный долг перед Европейским Банком Реконструкции и Развития (Примечание 34).

В феврале 2018 г. начал работу новый филиал «Дело» ПАО «СКБ-банк» - ДелоБанк. Под брендом «ДелоБанк» Группа предоставляет услуги дистанционного банковского обслуживания для малого и среднего бизнеса, а также для физических лиц - участников этого бизнеса, с использованием технологий электронного банкинга. ДелоБанк имеет отдельную интернет-платформу и мобильное приложение, с помощью которых оказывает банковские услуги в режиме реального времени.

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.

(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 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. 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.

Убытки, приходящиеся на неконтролирующую долю в дочернем предприятии, в полном объеме относятся на счет неконтролирующих долей, даже если это приводит к возникновению дебетового сальдо («дефицита») на этом счете.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(1) Принципы консолидации (продолжение)

(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, имеющийся в наличии для продажи, 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) 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.

(3) 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, возникшие при пересчете, признаются в составе прибылей и убытков, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(4) Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка 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 представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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 операции 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 активов и обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая продолжительность 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, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных 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 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(4) Финансовые инструменты (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) 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 плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами договора, которые составляют неотъемлемую часть эффективной ставки процента.

(ii) Классификация финансовых активов

Группа распределяет свои финансовые активы по следующим учетным категориям: а) займы и дебиторская задолженность; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и г) финансовые активы по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, подразделяются на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли.

Торговые ценные бумаги представлены финансовыми активами, которые приобретены с целью получения прибыли в результате краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или входят в портфель ценных бумаг, фактически используемый для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как инвестиции, предназначенные для торговли, если намерена реализовать их в течение короткого периода времени после их приобретения, т.е. в течение 6 месяцев. Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть переклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием иных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и анализируется основным руководством Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствуют учетной политике, приведенной выше в отношении инвестиций, предназначенных для торговли.

Категория «займы и дебиторская задолженность» представляет собой не котирующиеся производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, за исключением тех из них, которые Группа намерена реализовать в ближайшем будущем.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(4) Финансовые инструменты (продолжение)

В категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, входят котируемые на рынке непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых у руководства Группы имеется намерение и возможность удерживать их до наступления срока погашения. Руководство определяет классификацию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, и переоценивает правильность такой классификации на каждую отчетную дату.

Все прочие финансовые активы включаются в категорию инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. К ним относятся ценные бумаги, удерживаемые Группой в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в наличных денежных средствах, в случае изменения процентных ставок, курсов валют или курсов ценных бумаг.

(iii) Классификация финансовых обязательств

Группа распределяет свои финансовые обязательства по следующим учетным категориям: а) удерживаемые для торговли, в которые также входят финансовые производные инструменты, и б) прочие финансовые обязательства. Обязательства, удерживаемые для торговли, отражаются по справедливой стоимости, при этом изменения стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (как финансовые доходы или финансовые расходы) в том периоде, в котором они возникли. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

(iv) Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена совершенной сделки. Прибыль или убыток учитывается в момент первоначального признания только в том случае, если между справедливой стоимостью и ценой сделки существует разница, которая может быть подтверждена другими наблюдаемыми в данный момент на рынке сделками с аналогичным финансовым инструментом или оценочным методом, в котором в качестве базовых данных используются исключительно данные наблюдаемых рынков.

Покупка или продажа финансовых активов, поставка которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или обычаями делового оборота данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все прочие приобретения финансовых инструментов признаются после того, как Группа принимает договорные обязательства по данному инструменту.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть разницы.

(v) Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила практически 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 продать весь актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

(vi) Прекращение признания финансовых обязательств

Группа списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока давности.

(vii) Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается по методу эффективной ставки процента и отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как финансовый доход. Дивиденды по долевым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, когда установлено право Группы на получение выплаты и получение экономических выгод является вероятным. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток исключается из состава прочего совокупного дохода и переносится в состав финансовых доходов по счету прибылей и убытков за год.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(4) Финансовые инструменты (продолжение)

Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их возникновения в результате одного или нескольких событий («события - индикаторы убытка»), имевших место после первоначального признания данных активов. Существенное или длительное уменьшение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, который представляет собой разницу между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счете прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения по долевым инструментам не подлежат восстановлению через счет прибылей и убытков. Если в последующем периоде возрастает справедливая стоимость долговых инструментов, отнесенных к категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и данное увеличение стоимости можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе текущего периода.

(viii) Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под убытки от обесценения.

(ix) Встроенные производные финансовые инструменты

Валютные форвардные контракты, встроенные в договоры купли-продажи, выделяются из этих договоров и учитываются отдельно, если договор не выражен в функциональной валюте одной из основных сторон договора или в валюте, которая обычно используется в экономике страны, где осуществляется сделка, например, в долларах США или евро для договоров в Российской Федерации.

Отделенные производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, и прибыли и убытки от изменения их справедливой стоимости признаются в составе прочих операционных доходов и расходов в том периоде, в котором они возникли. Приобретенные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по форвардному курсу, определяемому на дату заключения контракта.

(x) Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости. Проценты по торговым ценным бумагам рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как проценты к получению. Дивиденды включаются в финансовые доходы, когда установлено право Группы на получение выплачиваемых дивидендов и получение дивидендов является вероятным. Все прочие элементы изменений в справедливой стоимости и прибыли или убытки, возникающие при исключении из отчетности статей, отражаются в составе прибыли или убытка как доход за вычетом убытков по торговым ценным бумагам в периоде, в котором они возникают.

(5) Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», «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 клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(7) Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения убытков в результате одного или более событий («события - индикаторы убытка»), имевших место после первоначального признания финансового актива и оказывающих влияние на сумму или время поступления будущих потоков денежных средств финансового актива или группы финансовых активов, поддающихся точной оценке. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при оценке финансового актива с точки зрения обесценения, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, если таковое имеется.

При определении наличия объективных признаков обесценения также используются прочие основные критерии:

- часть или очередной взнос просрочены и при этом несвоевременная оплата не связана с задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Группы;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента; или
- стоимость обеспечения, если таковое имеется, существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств по группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий - индикаторов убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется 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 финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или иным образом меняются из-за финансовых трудностей заемщика или эмитента, то обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной ставки процента до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшится и данное уменьшение может быть по объективным причинам связано с событием, произошедшим после признания обесценения (например, повышение кредитного рейтинга дебитора), признанный ранее убыток от обесценения сторнируется путем корректировки счета резервов с отнесением изменений в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год.

(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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(9) Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

(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, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента. Остатки денежных средств с ограничением на обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты включаются в состав прочих внеоборотных активов.

(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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(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.

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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(18) Основные средства (продолжение)

(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.

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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(19) Инвестиционная собственность (продолжение)

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.

(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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(20) Нематериальные активы (продолжение)

(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 - 5 лет).

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) Операционная аренда

В случаях, когда Группа является арендатором по договору аренды, не предусматривающему переход от арендодателя к Группе существенных рисков и выгод, возникающих из права собственности, общая сумма арендных платежей отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе равномерно в течение всего срока аренды.

Срок аренды - это не подлежащий отмене период, на который арендатор заключил договор аренды актива, наряду с дополнительными условиями, в рамках которых, арендатор имеет право на продолжение аренды актива с дополнительной оплатой или без таковой, в случаях, когда на начало срока аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор намеревается воспользоваться этим правом.

(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.

(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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(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

(i) Финансовые активы

Оценка финансового актива проводится на каждую отчетную дату с целью выявления объективных признаков обесценения. Обесценение финансового актива признается при наличии объективных доказательств того, что одно или несколько произошедших событий отрицательно повлияли на расчетную величину будущих потоков денежных средств от использования такого актива.

Убыток от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, определяется как разница между его балансовой стоимостью и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с применением первоначальной эффективной ставки процента. Убыток от обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, определяется исходя из его справедливой стоимости.

Финансовые активы, существенные по отдельности, проходят проверку на предмет обесценения в индивидуальном порядке. Остальные финансовые активы оцениваются в совокупности по группам, обладающим сходными характеристиками кредитного риска.

Все убытки от обесценения признаются в составе прибылей и убытков. Накопленный убыток от обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, ранее признанный в составе капитала, переносится в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Убыток от обесценения сторнируется в том случае, если после отражения убытка произошло событие, повлекшее за собой последующее увеличение возмещаемой суммы. В отношении финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и представляющих собой долговые ценные бумаги, сторнированные суммы обесценения признаются в составе прибылей и убытков. Сторнирование убытков от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и представляющих собой долевые ценные бумаги, отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

(ii) Нефинансовые активы

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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(27) Величина обесценения (продолжение)

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 снижения стоимости признан не был.

(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 сотрудникам

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.

Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(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.

(33) Выручка

(i) Продажа товаров

Выручка от реализации товаров отражается по справедливой стоимости возмещения, полученного или подлежащего получению, за вычетом возврата продукции, скидок с ранее выставленных сумм в счетах-фактурах, дисконта и скидок за большой объем продаж.

Признание выручки производится при переходе к покупателю всех существенных рисков и выгод, вытекающих из права собственности, вероятности получения возмещения, возможности достоверной оценки сумм расходов и вероятности возврата товаров, а также при прекращении контроля за реализованной продукцией и при возможности достоверной оценки суммы выручки. Момент перехода рисков и выгод, вытекающих из права собственности, зависит от конкретных условий каждого договора купли-продажи. Выручка отражается за вычетом НДС.

(ii) Реализация услуг

Реализация услуг признается в том отчетном периоде, в котором данные услуги были оказаны, исходя из степени завершенности конкретной операции, оцениваемой пропорционально доле фактически предоставленных услуг в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены по договору.

(iii) Выручка по контрактам на строительство

Выручка по контрактам на строительство состоит из изначально установленной договором стоимости работ, отклонений в стоимости работ, претензий и вознаграждений, которые могут быть достоверно измерены и существует достаточная степень вероятности, что они будут получены. Как только объект строительства может быть надежно оценен, выручка и расходы по договорам подряда отражаются в составе прибылей и убытков пропорционально степени завершенности объекта. Степень завершенности оценивается пропорционально фактически понесенным затратам на отчетную дату по отношению к общим ожидаемым затратам. Ожидаемый убыток по договору подряда немедленно отражается в составе прибылей и убытков.

Полная стоимость реализованной недвижимости признается в качестве выручки в момент получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию. Продажа может быть осуществлена на основании договора долевого участия. В данном случае значительные риски и преимущества, связанные с правом собственности, считаются переданными индивидуальным покупателям в момент получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию.

(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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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 в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

(36) Прочие расходы

(i) Арендные платежи

Платежи по операционной аренде признаются в составе прибылей и убытков линейным способом в течение всего срока действия договора аренды. Полученные льготы по арендной плате признаются в качестве неотъемлемой части общей суммы арендных платежей в течение всего срока действия договора аренды.

(ii) Расходы на социальные программы

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.

(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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(38) Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

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.

(41) Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

(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.

(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.

42 Основные положения учетной политики (продолжение)

(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

Перечисленные ниже изменения стандартов стали обязательными для Группы с 1 января 2017 г.:

- *«Инициатива в сфере раскрытия информации»* - Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Группа раскрыла требуемую информацию в Примечании 35 настоящей консолидированной финансовой отчетности.

- *«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам»* - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. Поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» определяет, что организация может не раскрывать обобщенную финансовую информацию о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, которые классифицируются (или включаются выбывающие группы, классифицированные) как для продажи. Поправки уточняют, что это единственное освобождение от требований МСФО (IFRS) 12 по раскрытию информации для таких организаций. Поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

44 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Группы, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели предприятия по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если предприятие и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы.

44 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета (продолжение)

- Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что предприятия при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если в кредитном риске произошло существенное повышение, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков на срок финансового инструмента, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.

- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает, что применение нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. В настоящее время Группа еще находится в процессе доработки методики и проведения расчетов количественной оценки последствий применения МСФО (IFRS) 9, поэтому обоснованная оценка эффекта на данный момент недоступна.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменений в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год применения нового стандарта.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 9 Группа выбрала упрощенный метод перехода с отражением влияния перехода на новый стандарт по состоянию на 1 января 2018 г. в консолидированной финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 г., который будет первым годом применения Группой МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока получения выгоды от договора.

44 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 15 Группа выбрала упрощенный метод перехода с отражением влияния перехода на новый стандарт по состоянию на 1 января 2018 г. в консолидированной финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 г., который будет первым годом применения Группой МСФО (IFRS) 15.

Группа планирует использовать практическое исключение, предусмотренное для упрощенного метода перехода. Группа применяет МСФО (IFRS) 15 ретроспективно только к договорам, которые остаются невыполненными на дату первоначального применения (1 января 2018 г.).

Применение МСФО (IFRS) 15 приведет к изменениям в учетной политике и признанию корректировок в консолидированной финансовой отчетности. На основании анализа регулярных потоков доходов Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., условий индивидуальных договоров и на основе фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, а также с учетом применения упрощенного метода перехода, руководство Группы ожидает, что применение нового стандарта с 1 января 2018 г. окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Основные изменения, ожидаемые в связи с применением МСФО (IFRS) 15 связаны с изменением сроков признания выручки от продажи жилой недвижимости по договорам долевого участия (переход от признания в определенный момент времени к признанию выручки в течение периода), а также с учетом затрат на заключение и выполнение договора и представление активов и обязательств по договору.

Таким образом, руководство ожидает внесения следующих корректировок в отношении существенных сумм, которые будут отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 г., то есть на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 15 Группой, в консолидированной финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 г.: выручка 2 079 млн. руб., себестоимость (1 789) млн. руб., чистая прибыль 230 млн. руб., запасы (2 168) млн. руб., авансы полученные 2 380 млн. руб., торговая дебиторская задолженность 77 млн. руб.

Раскрытая выше информация является предварительной и существует вероятность того, что суммы, которые в конечном итоге будут включены в консолидированную финансовую отчетность за год, заканчивающийся 31 декабря 2018 г., будут отличаться от представленных, так как Группа планирует завершить процесс внедрения учета в соответствии с МСФО (IFRS) 15 в срок до конца 2018 г.

МСФО (IAS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. 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 будут 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. В настоящее время руководство проводит оценку влияния нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность Группы.

44 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета (продолжение)

КРМФО (IFRIC) 22 - Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время руководство проводит оценку того, как разъяснение повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований МСФО (IAS) 12 по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данная интерпретация повлияет на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ожидается, что следующие новые положения не будут иметь существенных последствий для Группы после их принятия и существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- 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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

44 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета (продолжение)

- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).

- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию - Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях - Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. 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 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).