



**Акционерное Общество
Группа Синара**

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

31 декабря 2018 г.

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	4
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	10
1 Общие сведения о Группе и ее деятельности.....	10
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	10
3 Основные дочерние предприятия.....	11
4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий.....	15
5 Информация по сегментам.....	16
6 Выручка.....	21
7 Себестоимость.....	21
8 Банковская деятельность: процентные доходы и расходы.....	22
9 Банковская деятельность: комиссионные доходы и расходы.....	22
11 Административные расходы.....	23
10 Коммерческие расходы.....	22
12 Прочие доходы и расходы.....	23
13 Расходы на персонал.....	23
14 Финансовые доходы и расходы.....	23
15 Прибыль на акцию.....	24
16 Налог на прибыль.....	24
17 Отложенные налоговые активы и обязательства.....	24
18 Денежные средства и их эквиваленты.....	28
19 Банковская деятельность: долговые и долевыe ценные бумаги.....	29
20 Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо.....	31
21 Банковская деятельность: средства в других банках.....	32
22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам.....	33
23 Займы выданные.....	40
24 Дебиторская задолженность.....	40
25 Запасы.....	40
26 Биологические активы.....	41
27 Банковская деятельность: инвестиционная собственность.....	41
28 Нематериальные активы.....	42
29 Основные средства.....	46
30 Капитал.....	47
31 Банковская деятельность: средства других банков.....	48
32 Банковская деятельность: средства клиентов.....	48
33 Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги.....	49
34 Банковская деятельность: субординированный долг.....	49
35 Кредиты и займы.....	51
36 Вознаграждения работникам.....	53
37 Кредиторская задолженность.....	55
38 Управление финансовыми рисками.....	55
39 Операционная аренда.....	74
40 Условные обязательства.....	74
41 Операции со связанными сторонами.....	75
42 События после отчетной даты.....	79
43 Основные положения учетной политики.....	79
44 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций.....	98
45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года.....	104
46 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета.....	110

№О-9 от 22 апреля 2019 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества Группа Синара

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Группа Синара (ОГРН 1069658112501, 620026, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 51, далее – Общество) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности АО Группа Синара за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 18 апреля 2018 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно

предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Группы;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 годовой консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"

Руководитель проверки

Колчигин Е.В.

Сосновских Г.Р.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры-Москва"

ОГРН 5107746076500

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

22 апреля 2019 года

АО Группа Синара

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2018 год

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

	Прим.	2018	2017
Выручка	6	98 540	49 392
Себестоимость	7	(86 985)	(44 552)
Банковская деятельность:			
процентные доходы	8	13 981	17 188
процентные расходы	8	(6 861)	(10 349)
резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	22	(5 460)	(5 863)
комиссионные доходы	9	2 353	2 703
комиссионные расходы	9	(451)	(428)
Валовая прибыль		15 117	8 091
Административные расходы	11	(10 453)	(8 458)
Коммерческие расходы	10	(1 705)	(1 176)
Банковская деятельность:			
чистый доход по операциям с торговыми ценными бумагами		105	451
чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами		(4)	(54)
чистый доход по операциям с иностранной валютой		194	319
чистый доход от переоценки иностранной валюты		143	18
чистый доход от продажи кредитов, выданных клиентам	22	65	396
доход/(убыток) от переоценки инвестиционной собственности	27	242	(29)
убыток от досрочного гашения займа	35	-	(464)
убыток от приобретения дочерних предприятий	4	-	(2)
Прочие расходы	12	(391)	(434)
Результаты операционной деятельности		3 313	(1 342)
Обесценение основных средств и нематериальных активов		(179)	-
Финансовые доходы	14	109	77
Финансовые расходы	14	(2 345)	(2 081)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		898	(3 346)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	16	(680)	201
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД		218	(3 145)
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доход от переоценки основных средств	29	492	-
Переоценка чистого обязательства/(актива) пенсионного плана с установленными выплатами		(5)	-
Соответствующий налог на прибыль		(97)	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Расходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		(555)	-
Соответствующий налог на прибыль		111	-
Прочий совокупный убыток за год		(54)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ГОД		164	(3 145)
Прибыль/(убыток) за год, относимая/относимый на:			
акционеров Компании		35	(3 090)
неконтролирующую долю участия		183	(55)
Прибыль/(убыток) за год		218	(3 145)
Итого совокупный доход/(убыток) за год, относимый на:			
акционеров Компании		(16)	(3 091)
неконтролирующую долю участия		180	(54)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		164	(3 145)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (руб.)	15	0,18	(15,74)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана по его поручению 22 апреля 2019 года следующими лицами:


М. Я. Ходоровский
Генеральный директор


С. Ю. Сиднев
Главный бухгалтер

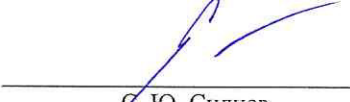
Данные консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 112, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(В миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	18	10 186	11 488
Банковская деятельность: Обязательные резервы на счетах в Центральном банке		1 249	1 453
Банковская деятельность: долговые и долевы ценные бумаги	19	21 835	20 769
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	20	2 270	3 216
Банковская деятельность: средства в других банках	21	7 298	3 225
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	22	47 841	73 961
Прочие внеоборотные активы		383	234
Займы выданные	23	1 652	240
Прочие инвестиции, удерживаемые до погашения		362	244
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	16
Дебиторская задолженность	24	22 790	11 337
Предоплата по текущему налогу на прибыль		115	112
Запасы	25	24 155	11 211
Биологические активы	26	367	366
Отложенные налоговые активы	17	6 091	2 647
Банковская деятельность: инвестиционная собственность	27	2 120	1 882
Нематериальные активы	28	9 946	8 126
Основные средства	29	14 231	10 183
Итого активы		172 891	160 710
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банковская деятельность: средства других банков	31	2 150	3 039
Банковская деятельность: средства клиентов	32	95 398	109 184
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	33	52	208
Банковская деятельность: субординированный долг	34	810	1 919
Кредиты и займы	35	30 886	22 460
Обязательства по финансовой аренде		41	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		337	155
Пенсионные обязательства	36	798	-
Кредиторская задолженность	37	35 103	19 169
Отложенные налоговые обязательства	17	1 031	721
Итого обязательства		166 606	156 855
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	3 926	3 926
Добавочный капитал		1 930	1 481
Эмиссионный доход		472	472
Бессрочный субординированный долг		9 000	-
Резерв переоценки основных средств		1 162	794
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		(103)	1
Результат приобретения дочерних компаний		(884)	-
Актурный резерв		(4)	-
Накопленный убыток		(10 757)	(3 562)
Итого капитал, приходящийся на долю собственников Компании		4 742	3 112
Неконтролирующая доля		1 543	743
Итого капитал		6 285	3 855
Итого капитал и обязательства		172 891	160 710

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана по его поручению 22 апреля 2019 года следующими лицами:


 М. Я. Ходоровский
 Генеральный директор


 С. Ю. Сиднев
 Главный бухгалтер

Данные консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 112, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2018 год

(В миллионах российских рублей)

	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	-	-	-	-	-	(3 090)	(3 090)	(55)	(3 145)
Итого совокупный убыток за год	-	-	-	-	-	(3 090)	(3 090)	(55)	(3 145)
Операции с собственниками Компании									
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	7	7	(8)	(1)
Прочее изменение неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	(17)	(17)	(24)	(41)
Изменение добавочного капитала	-	449	-	-	-	-	449	-	449
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	(3 564)	3 110	743	3 853

Данные консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 112, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2018 год

(В миллионах российских рублей)

	Приходится на долю собственников Компании											
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	Актuarный резерв	Результат приобретения дочерних компаний	Бессрочный субординированный долг	Накопленный убыток	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2017 г.	3 926	1 481	472	794	1	-	-	-	(3 562)	3 112	743	3 855
Переход на МСФО (IFRS) 15	-	-	-	-	-	-	-	-	460	460	-	460
Переход на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	313	-	-	-	(6 872)	(6 559)	(438)	(6 997)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 г.	3 926	1 481	472	794	314	-	-	-	(9 974)	(2 987)	305	(2 682)
Совокупный доход												
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-	35	35	183	218
Прочий совокупный убыток	-	-	-	368	(417)	(4)	-	-	-	(53)	(1)	(54)
Итого совокупный доход/(убыток) за год	-	-	-	368	(417)	(4)	-	-	35	(18)	182	164
Операции с собственниками Компании												
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	-	(727)	(727)	(11)	(738)
Изменение добавочного капитала	-	449	-	-	-	-	-	-	-	449	-	449
Итого взносов и выплат	-	449	-	-	-	-	-	-	(727)	(278)	(11)	(289)
Бессрочный субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	9 000	-	9 000	-	9 000
Приобретение контроля над компаниями STM-SERVICE HOLDINGS PTE. LTD. и ООО «НЭРЗ»	-	-	-	-	-	-	(884)	-	-	(884)	994	110
Прочее изменение неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)	(91)	73	(18)
Итого операции с собственниками Компании за год	-	449	-	-	-	-	(884)	9 000	(818)	7 747	1 056	8 803
Остаток на 31 декабря 2018 г.	3 926	1 930	472	1 162	(103)	(4)	(884)	9 000	(10 757)	4 742	1 543	6 285

Данные консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 112, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2018	2017
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		898	(3 344)
Корректировки по статьям			
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7,10,11	1 574	1 362
Изменение величины резерва под обесценение запасов	7	(100)	(35)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	7	(118)	263
Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции	7	68	41
Дивиденды от совместного предприятия		-	(100)
Доход от реализации инвестиции	12	-	(12)
Изменение резерва под обесценения основных средств		179	-
Изменение резерва по гарантийным обязательствам	7	117	(43)
Изменение резерва по судебным разбирательствам	7	(11)	10
(Доход)/убыток от выбытия основных средств	12	(20)	57
(Доход)/убыток от реализации прочих активов	12	(270)	129
Доход от списания обязательств	12	(17)	(13)
Изменение по планам с установленными выплатами		(181)	-
(Доход)/убыток от переоценки инвестиционной собственности	27	(242)	29
Банковская деятельность: резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	22	5 460	5 863
Прибыль от приобретения дочернего предприятия	4	-	2
Банковская деятельность: чистый доход по операциям с торговыми ценными бумагами		(105)	(451)
Банковская деятельность: чистый убыток по операциям с финансовыми производными инструментами		4	54
Банковская деятельность: чистый доход по операциям с иностранной валютой		(194)	(319)
Банковская деятельность: Чистый доход от продажи кредитов, выданных клиентам	22	(65)	(396)
Доход по государственным субсидиям	12	(204)	(107)
Убыток от досрочного гашения займа	35	-	464
Прочие неденежные операционные расходы		50	-
Процентные доходы	8,14	(14 090)	(17 265)
Процентные расходы	8,14	8 741	12 363
Курсовые разницы		62	56
Движение денежных средств от операционной деятельности/(использованных в) до изменений оборотного капитала		1 536	(1 392)
Изменение статьи банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в Центральном банке		204	(15)
Изменение статьи банковская деятельность: торговые ценные бумаги		(1 425)	(3 085)
Изменение статьи банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо		836	1 561
Изменение статьи банковская деятельность: средства в других банках		(3 985)	8 575
Изменение статьи банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам		12 546	4 680
Изменение прочих активов		(37)	(37)
Изменение статьи инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		16	-
Изменение статьи дебиторская задолженность		(4 728)	(1 672)
Изменение статьи запасы		(3 664)	(2 365)
Изменение статьи банковская деятельность: средства других банков		(905)	(1 963)
Изменение статьи банковская деятельность: средства клиентов		(14 468)	(7 785)
Изменение статьи банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги		(153)	4
Изменение статьи кредиторская задолженность		3 249	4 552
Денежные средства, (использованные в)/поступившие от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль, процентов и получения государственных субсидий		(10 978)	1 058

Данные консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 112, которые являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО Группа Синара

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2018 год

(В миллионах российских рублей)

	Прим.	2018	2017
Налог на прибыль уплаченный		(1 493)	(477)
Государственные субсидии полученные		204	107
Полученные процентные доходы		14 003	16 752
Проценты уплаченные		(7 950)	(11 125)
Чистая сумма денежных средств (использованных в)/поступивших от операционной деятельности		(6 214)	6 315
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Приобретение основных средств		(1 036)	(882)
Поступления от продажи основных средств		117	71
Приобретение нематериальных активов		(758)	(595)
Поступления от продажи нематериальных активов		64	17
Приобретение инвестиционной собственности		(10)	(28)
Поступления от продажи инвестиционной собственности		15	122
Приобретение прочих активов		(8)	(129)
Поступления от продажи прочих активов		270	(23)
Приобретение контроля над компаниями STM Service Holdings PTE. LTD. и ООО «Новосибирский электровозремонтный завод»	4	147	(3)
Приобретение АО «Калужский завод «Ремпутьмаш» и его дочерних предприятий	4	(3 238)	-
Вложения в уставной капитал прочих компаний		(118)	(215)
Предоставление займов		(1 405)	-
Погашение займов выданных		7	14
Получение субординированного долга		9 000	-
Дивиденды полученные		-	100
Чистая сумма денежных средств поступивших от/(использованных в) инвестиционной деятельности		3 047	(1 551)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Поступление кредитов и займов		35 300	11 206
Погашение кредитов и займов		(32 895)	(15 546)
Погашение субординированного долга		(1 093)	-
Прочее изменение неконтролирующей доли	3	7	20
Вклады акционеров		449	449
Дивиденды, уплаченные акционерам Компании		(738)	(2)
Чистая сумма денежных средств поступивших от/(использованных в) финансовой деятельности		1 030	(3 873)
Изменение суммы денежных средств и их эквивалентов		(2 137)	891
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	18	11 488	10 453
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и их эквиваленты		835	144
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		10 186	11 488

Данные консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на стр. 10 - 112, 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 41.

(2) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 40). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан попрежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 г. Такая 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, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, изложены в Примечании 43. 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 24 - Дебиторская задолженность;
- Примечание 25 - Запасы;
- Примечание 27 - Инвестиционная собственность;
- Примечание 28 - Нематериальные активы;
- Примечание 29 - Основные средства;
- Примечание 34 - Банковская деятельность: субординированный долг;
- Примечание 40 - Условные обязательства.

3 Основные дочерние предприятия

Значительные дочерние предприятия указаны ниже:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Процент владения / процент голосующих акций на 31 декабря	
			2018	2017
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 %	100,00 %
ООО «Уральский дизель-моторный завод»	Россия	Производство дизелей и дизель-генераторов	100,00 %	100,00 %
АО «Синара-Девелопмент»	Россия	Строительство жилой и коммерческой недвижимости	100,00 %	100,00 %
ООО «Синара-Девелопмент»	Россия	Строительство жилой и коммерческой недвижимости	94,93 %	100,00 %
ПАО «Каменское»	Россия	Сельское хозяйство	89,05 %	90,24 %
ООО «СТМ-Сервис»	Россия	Услуги по ремонту и техническому обслуживанию ЖД техники	50,00 %	- %
АО «Калужский завод «Ремпутемаш»	Россия	Производство и ремонт железнодорожной путевой техники	100,00 %	- %

3 Основные дочерние предприятия (продолжение)

Ниже представлена структура Группы на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

Основная деятельность	Страна	Количество дочерних предприятий в полной собственности на 31 декабря	
		2018	2017
Продажа и переработка лома черных и цветных металлов	Россия	6	6
Производство и сервисное обслуживание локомотивов, дизелей и дизель-генераторов, железнодорожной путевой техники	Россия	17	11
Индустрия туризма	Россия	1	-
Строительство и девелопмент	Россия	2	3
Услуги по перевозке грузов на ж/д путях необщего пользования	Россия	-	1
Издание газет	Россия	1	1
Продажа электроэнергии	Россия	1	1

Основная деятельность	Страна регистрации	Количество дочерних предприятий в неполной собственности на 31 декабря	
		2018	2017
Банковская деятельность и финансовые услуги	Россия	8	7
Производство и сервисное обслуживание локомотивов, дизелей и дизель-генераторов, железнодорожной путевой техники	Россия	6	1
Строительство и девелопмент	Россия	2	1
Индустрия туризма	Россия	2	3
Сельское хозяйство	Россия	2	2
Услуги по перевозке грузов на ж/д путях необщего пользования	Россия	1	-

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия и прав голоса неконтролирующей доли на 31 декабря		Прибыль/ (убыток), отнесенная на неконтролирующую долю		Балансовая стоимость неконтролирующей доли на 31 декабря	
			2018	2017	2018	2017	2018	2017
ПАО «СКБ-Банк»	Россия	Банковская деятельность и финансовые услуги	6,26 %	6,26 %	49	(65)	239	636
ПАО «Каменское»	Россия	Сельское хозяйство	10,95 %	9,76 %	8	4	58	55
АО «Пансионат «Бургас»	Россия	Индустрия туризма	- %	27,39 %	(5)	(3)	-	37
STM-Service Holdings PTE. LTD.	Россия	Производство и ремонт путевой техники	50 %	- %	(2)	-	804	-
ООО «СТМ-Сервис»	Россия	Услуги по ремонту и техническому обслуживанию ЖД техники	50 %	- %	422	-	427	-
ООО «Новосибирский электровозоремонтный завод»	Россия	Услуги по ремонту и техническому обслуживанию ЖД техники	75 %	- %	(263)	-	(79)	-
Несущественные по отдельности дочерние предприятия с неконтролирующей долей участия					(26)	9	94	16
Итого					183	(55)	1 543	744

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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы	124 058	136 715
Обязательства	(110 416)	(126 350)
Собственный капитал акционеров компании	13 403	9 729
Неконтролирующая доля	239	636
	2018	2 017
Выручка	18 371	21 831
Расходы	(17 583)	(22 863)
Прибыль/(Убыток) за год	788	(1 032)
Прибыль/(убыток), относящийся к акционерам Компании	738	(967)
Прибыль/(убыток), относящийся к неконтролирующей доле	49	(65)
Прибыль/(Убыток) за год	787	(1 032)
Прочий совокупный убыток, относящийся к акционерам Компании	(53)	-
Прочий совокупный убыток, относящийся к неконтролирующей доле	(1)	-
Прочий совокупный убыток за год	(54)	-
Итого совокупный доход/(убыток), относящийся к акционерам Компании	685	(967)
Итого совокупный доход/(убыток), относящийся к неконтролирующей доле	48	(65)
Итого совокупный доход/(убыток) за год	733	(1 032)
Денежные средства, (использованные в)/полученные от:		
- операционной деятельности	(13 993)	3 355
- инвестиционной деятельности	(1 548)	(599)
- финансовой деятельности	12 813	(2 022)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	586	(101)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(2 142)	633

ПАО «Каменское»

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы	1 369	1 359
Обязательства	(836)	(796)
Собственный капитал акционеров компании	475	508
Неконтролирующая доля	58	55
	2018	2017
Выручка	864	915
Расходы	(794)	(847)
Прибыль за год	70	68
Прибыль, относящаяся к акционерам Компании	62	64
Прибыль, относящаяся к неконтролирующей доле	8	4
Прибыль за год	70	68
Итого совокупный доход, относящийся к акционерам Компании	62	64
Итого совокупный доход, относящийся к неконтролирующей доле	8	4
Итого совокупный доход за год	70	68
Денежные средства, использованные в:		
- операционной деятельности	71	187
- инвестиционной деятельности	(56)	(39)
- финансовой деятельности	(23)	(154)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(8)	(6)

3 Основные дочерние предприятия (продолжение)

ООО «СТМ-Сервис»

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы	5 568	-
Обязательства	(4 715)	-
Собственный капитал акционеров компании	426	-
Неконтролирующая доля	427	-
	2018	2017
Выручка	18 468	-
Расходы	(17 623)	-
Прибыль за год	845	-
Прибыль, относящаяся к акционерам Компании	423	-
Прибыль, относящаяся к неконтролирующей доле	422	-
Прибыль за год	845	-
Итого совокупный доход, относящийся к акционерам Компании	420	-
Итого совокупный доход, относящийся к неконтролирующей доле	420	-
Итого совокупный доход за год	840	-
Денежные средства, использованные в:		
- операционной деятельности	263	-
- инвестиционной деятельности	(414)	-
- финансовой деятельности	85	-
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(66)	-

ООО «Новосибирский электровозоремонтный завод»

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Активы	2 363	-
Обязательства	(2 468)	-
Собственный капитал акционеров компании	(26)	-
Неконтролирующая доля	(79)	-
	2018	2017
Выручка	3 287	-
Расходы	(3 638)	-
Убыток за год	(351)	-
Убыток, относящийся к акционерам Компании	(88)	-
Убыток, относящийся к неконтролирующей доле	(263)	-
Убыток за год	(351)	-
Итого совокупный убыток, относящийся к акционерам Компании	(88)	-
Итого совокупный убыток, относящийся к неконтролирующей доле	(263)	-
Итого совокупный убыток за год	(351)	-
Денежные средства, использованные в:		
- операционной деятельности	(357)	-
- инвестиционной деятельности	(29)	-
- финансовой деятельности	368	-
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(18)	-

Изменения долей Группы в дочерних предприятиях

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

В четвертом квартале 2018 г. Компания передала 81% доли ООО «Синара-Девелопмент» в качестве вклада в дочернее предприятие СКБ-Банк, в связи с чем образовалась доля меньшинства в размере 5,07%.

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков и является предварительной до получения окончательной оценки.

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.

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

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

4 Приобретение, создание и выбытие дочерних предприятий (продолжение)

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

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

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

(3) Создание дочерних предприятий

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

В декабре 2018 г. было зарегистрировано предприятие ООО «РесурсЭнерго-СТМ» с 100%-ым участием Группы и уставным капиталом 100 тыс. руб. Деятельность данного предприятия направлена на энерготрейдинг, приобретение и управление энергоактивами.

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: заготовление, 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.

5 Информация по сегментам (продолжение)

(1) Сегменты

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

5 Информация по сегментам (продолжение)

(1) Сегменты

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

	Банковская деятельность и финансовые услуги	Локомотиво- строение	Металло- снабжение	Сельское хозяйство	Девелоп- мент	Прочие	Итого сегменты
Выручка от внешних по отношению к Группе контрагентов	-	51 875	39 145	864	5 597	852	98 333
Выручка от операций между сегментами	1 973	5	-	-	35	97	2 110
Банковская деятельность: чистые процентные и комиссионные доходы	9 023	-	-	-	-	-	9 023
Итого выручка, чистые процентные и комиссионные доходы	10 996	51 880	39 145	864	5 632	949	109 466
Результаты операционной деятельности	(19)	4 027	643	96	468	80	5 295
Корректировка на:							
Амортизацию основных средств и нематериальных активов	660	649	100	55	7	26	1 497
Изменения по планам с установленными выплатами	-	(30)	-	-	-	-	(30)
Изменение резерва под обесценение запасов	-	(131)	31	-	-	-	(100)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	(184)	58	2	-	5	-	(119)
Изменение резерва по гарантийным обязательствам	-	240	-	-	-	-	240
Изменение резерва по судебным разбирательствам	-	(1)	-	-	(10)	-	(11)
Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции	-	-	-	68	-	-	68
(Доход)/убыток от выбытия основных средств	7	(15)	(4)	(4)	(1)	-	(17)
(Доход)/убыток от выбытия прочих активов	(266)	22	-	-	-	(16)	(260)
Доход по государственным субсидиям	-	(87)	-	(117)	-	-	(204)
Доход от списания обязательств	-	(17)	-	-	-	-	(17)
	217	688	129	2	1	10	1 047
Откорректированная EBITDA для небанковских сегментов	-	4 715	772	98	469	90	6 144
Обесценение основных средств и нематериальных активов	(179)	-	-	-	-	-	(179)
Процентные доходы	-	57	182	-	94	33	366
Процентные расходы	-	(2 235)	(187)	(26)	(142)	(50)	(2 640)
Прочие финансовые (расходы)/доходы	64	(112)	(405)	-	-	-	(453)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(134)	1 737	233	70	420	63	2 389
Прочая информация по сегментам							
Активы отчетных сегментов	119 953	43 962	6 995	1 369	11 931	1 235	185 445
Обязательства отчетных сегментов	109 934	48 581	7 499	836	9 742	1 294	177 886
Расходы отчетных сегментов на приобретение внеоборотных активов	1 149	658	168	59	49	22	2 105

5 Информация по сегментам (продолжение)

(1) Сегменты

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

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

	2018	2017
Выручка		
Итого выручка отчетных сегментов	109 466	60 018
Исключение выручки от операций между сегментами	(2 110)	(1 893)
Исключение чистых процентных и чистых комиссионных доходов	(9 023)	(9 113)
Доходы головного офиса за вычетом выручки от операций между сегментами	207	380
Итого выручка	98 540	49 392
Прибыль/(убыток) до налогообложения		
Итого прибыль до налогообложения по отчетным сегментам	2 389	(2 338)
Нераспределенные суммы – прочие корпоративные убытки	(1 491)	(1 008)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	898	(3 346)
Активы		
Итого активы отчетных сегментов	185 445	170 985
Активы головного офиса	33 392	27 246
Исключение межсегментной дебиторской задолженности и инвестиций в уставный капитал	(52 037)	(40 168)
Отложенные налоговые активы	6 091	2 647
Итого активы	172 891	160 710
Обязательства		
Итого обязательства отчетных сегментов	177 886	164 853
Обязательства головного офиса	17 282	15 438
Исключение межсегментной кредиторской задолженности	(29 593)	(24 157)
Отложенные налоговые обязательства	1 031	721
Итого обязательства	166 606	156 855

	2018			2017		
	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	366	(257)	109	376	(299)	77
Процентные расходы	(2 640)	836	(1 804)	(2 602)	588	(2 014)
Банковская деятельность: чистые процентные и комиссионные доходы	10 996	(1 974)	9 022	10 907	(1 793)	9 114
Амортизация	(1 498)	(74)	(1 572)	(1 248)	(115)	(1 363)
Расходы отчетных сегментов на внеоборотные активы	(2 106)	302	(1 804)	(1 369)	(136)	(1 505)

Сверяемые статьи по процентным доходам в сумме 257 млн. руб. (2017 г.: 299 млн. руб.) и процентным расходам в сумме 836 млн. руб. (2017 г.: 588 млн. руб.) включают следующее:

- Суммы процентных доходов в размере 553 млн. руб. (2017 г.: 588 млн. руб.) и процентных расходов в размере 1 572 млн. руб. (2017 г.: 1 722 млн. руб.), соответственно, полученные/понесенные головным офисом Группы, которые не были включены в информацию по сегментам;

- Суммы исключенных межсегментных процентных доходов в размере 810 млн. руб. (2017 г.: 882 млн. руб.) и исключенных межсегментных процентных расходов в размере 2 407 млн. руб. (2017 г.: 2 309 млн. руб.).

Сверяемая статья амортизации основных средств и нематериальных активов в сумме 74 млн. руб. (2017 г.: 114 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 467 млн. руб. (2017 г.: 136 млн. руб.) включает следующее:

- Сумму затрат по внеоборотным активам, понесенным головным офисом Группы в размере 83 млн. руб. (2017 г.: 75 млн. руб.);
- Сумму операций между сегментами в размере 384 млн. руб. (2017 г.: 61 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 2018 и 2017 гг.:

	Прим.	2018				2017			
		Россия	СНГ	Прочие иностран- ные государства	Итого	Россия	СНГ	Прочие иностран- ные государства	Итого
Выручка от реализации продукции	6	91 601	132	3 290	95 023	45 074	162	1 348	46 584
Выручка от реализации услуг	6	3 517	-	-	3 517	2 808	-	-	2 808
Итого		95 118	132	3 290	98 540	47 882	162	1 348	49 392

(3) Крупные покупатели

В 2018 и 2017 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 2018 г. выручка от данного контрагента составила 40 955 млн. руб. (2017 г.: 6 777 млн. руб.).

В 2018 г. выручка в сегменте «Металлоснабжение» представлена операциями со связанными сторонами Группы - предприятиями Группы ТМК. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 41.

6 Выручка

	2018	2017
Выручка от продажи лома черных металлов	39 142	32 366
Выручка от продажи локомотивов, железнодорожной техники и сопутствующих товаров	27 392	12 309
Техническое обслуживание локомотивов	17 991	-
Ремонт локомотивов	3 150	-
Выручка от предоставления услуг	3 517	2 808
Выручка от продажи сельскохозяйственной продукции	848	898
Выручка от продажи недвижимости	5 582	671
Выручка от продажи прочей продукции	918	340
Итого	98 540	49 392

7 Себестоимость

	2018	2017
Сырье и материалы	64 987	38 554
Затраты на оплату труда и страховые взносы	10 220	2 637
Услуги	6 711	1 247
Себестоимость реализованной недвижимости	4 583	621
Амортизация основных средств и нематериальных активов	632	520
Изменение резерва по гарантийным обязательствам	117	(43)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	195	234
Расходы на служебные командировки	111	48
Убыток от переоценки биологических активов и сельскохозяйственной продукции	68	41
Профсоюзные взносы	39	-
Изменение резерва по судебным разбирательствам	(11)	10
Изменения по планам с установленными выплатами	(30)	-
Изменение резерва под обесценение запасов	(100)	(35)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	(118)	263
Прочие расходы	220	251
Изменение в остатках готовой продукции и незавершенного производства	(639)	204
Итого	86 985	44 552

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

	2018	2017
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	11 810	14 743
Торговые ценные бумаги	1 907	2 165
Договор покупки и обратной продажи ценных бумаг	73	195
Средства в других банках	191	85
Итого процентные доходы	13 981	17 188
Процентные расходы		
Средства клиентов	(5 712)	(9 173)
Заемные средства от ГК "АСВ"	(1 007)	(957)
Субординированный долг	(76)	(154)
Средства других банков	(3)	(4)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8)	(14)
Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг	(55)	(47)
Итого процентные расходы	(6 861)	(10 349)

9 Банковская деятельность: комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	878	682
Агентское вознаграждение по договорам со страховыми компаниями	728	617
Кассовые операции	252	192
Открытие и закрытие банковских счетов и счетов банковских карт	90	813
Комиссии за SMS-информирование	121	143
Комиссии за дистанционное банковское обслуживание	44	99
Предоставление справочной информации по просьбе клиента	38	74
Операции с иностранной валютой и выполнение функций агента валютного контроля	16	27
Банковские гарантии и аккредитивы	5	23
Инкассация	3	2
Прочее	178	31
Итого комиссионные доходы	2 353	2 703
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(290)	(258)
Инкассация	(57)	(78)
Услуги коллекторских агентств	(62)	(54)
Проведение операций с валютными ценностями	(30)	(24)
Прочее	(12)	(14)
Итого комиссионные расходы	(451)	(428)

10 Коммерческие расходы

	2018	2017
Услуги	1 246	844
Затраты на оплату труда и страховые взносы	357	232
Расходы на служебные командировки	22	34
Сырье и материалы	27	15
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5	3
Прочие коммерческие расходы	48	48
Итого	1 705	1 176

11 Административные расходы

	2018	2017
Затраты на оплату труда и страховые взносы	5 972	4 631
Услуги	3 079	2 493
Амортизация основных средств и нематериальных активов	935	840
Расходы на служебные командировки	119	61
Сырье и материалы	86	153
Прочие налоги кроме налога на прибыль	84	133
Услуги кредитных организаций	67	48
Изменения по планам с установленными выплатами	29	-
Расходы на сертификацию	15	27
Прочие расходы на управление	67	72
Итого	10 453	8 458

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.

12 Прочие доходы и расходы

	2018	2017
Доход/(убыток) от реализации прочих активов	270	(129)
Доход по государственным субсидиям	204	107
Доход от сдачи имущества в аренду	199	73
Штрафы полученные	40	17
Доход/(убыток) от реализации основных средств	20	(57)
Доход от списания обязательств	17	13
Доход от реализации инвестиций	-	12
Дивиденды от совместного предприятия	-	100
Прочие доходы	121	53
Прочие налоги и отчисления, кроме налога на прибыль	(290)	(195)
Штрафы уплаченные	(157)	(146)
Расходы на социальные и благотворительные программы	(15)	(46)
Прочие расходы	(800)	(236)
Итого прочие расходы	(391)	(434)

В 2018 г. сумма в размере 204 млн. руб. (2017 г.: 107 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

	2018	2017
Заработная плата	12 717	5 830
Социальные выплаты и отчисления	3 831	1 670
Итого	16 548	7 500

14 Финансовые доходы и расходы

	2018	2017
Финансовые доходы		
Процентные доходы	109	77
Итого финансовые доходы	109	77
Финансовые расходы		
Процентные расходы	(1 804)	(2 014)
Отрицательные курсовые разницы	(62)	(57)
Проценты по чистым обязательствам по планам с установленными выплатами	(76)	-
Прочие финансовые расходы	(403)	(10)
Итого финансовые расходы	(2 345)	(2 081)

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.	2018	2017
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.		35	(3 090)
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб.		0,18	(15,74)

16 Налог на прибыль

	2018	2017
Расход по текущему налогу на прибыль		
Начислено в отчетном году	1 572	679
Корректировки по текущему налогу на прибыль	17	1
Штрафы и пени	3	1
Итого расход по текущему налогу на прибыль	1 592	681
Изменение признанных временных разниц (Примечание 17)		
Отложенный налог	(912)	(882)
Расход/(Возмещение) по налогу на прибыль	680	(201)

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

	2018	2017
Прибыль до налогообложения	898	(3 344)
Расход по налогу на прибыль, рассчитанный по действующей ставке налога	(180)	669
Результат взимания налога по более низкой ставке	54	56
Непризнанные налоговые активы	3	542
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(132)	(340)
Излишне начисленный налог за предыдущие годы	(17)	(1)
Признание ранее не признанных отложенных налоговых активов	(722)	(912)
Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	246	34
(Расход)/Возмещение по налогу на прибыль	(748)	48

Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода:

	2018			2017		
	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	494	(99)	394	-	-	-
Переоценка долговых ценных бумаг	(555)	111	(444)	-	-	-
Переоценка чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами	(5)	1	(4)	-	-	-
Итого	(66)	13	(54)	-	-	-

17 Отложенные налоговые активы и обязательства

(1) Непризнанные отложенные налоговые активы

	2018	2017
Налоговые убытки	758	1 478
Итого	758	1 478

Срок использования налоговых убытков, непризнанных на 31 декабря 2018 г., в соответствии с законодательством РФ с 1 января 2017 г. является неограниченным.

17 Отложенные налоговые активы и обязательства (продолжение)

(1) Непризнанные отложенные налоговые активы (продолжение)

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

(2) Признанные отложенные налоговые активы СКБ-Банка

Срок Группа признала отложенный налоговый актив по убыткам СКБ-Банка за 2015, 2017-2018 гг. в сумме 3 276 млн. руб., так как существует высокая вероятность зачета данной суммы в ближайшем будущем. В 2018 г. российская экономика показала рост после преодоления экономического спада, что дает основание Группе планировать чистую процентную маржу и комиссионные доходы, как минимум, на докризисном уровне при составлении финансового плана на ближайшую перспективу. Кроме того, гораздо больше внимания будет уделяться цифровым технологиям и онлайн-сервисам, таким как уже запущенный и набирающий обороты онлайн-банк для предпринимателей - «Дело Банк». Все комплементарные направления, по оценкам руководства Группы, будут давать синергетический эффект с основными, что позволит обеспечить высокую эффективность, конкурентоспособность, устойчивость и финансовый результат на протяжении длительного периода времени. Как итог, руководство Группы ожидает, что на протяжении периода 2019-2027 гг. совокупный финансовый результат позволит полностью перекрыть налоговый убыток 2015-2018 гг.

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

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

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Активы	Обязательства	Нетто	Активы	Обязательства	Нетто
Основные средства	313	(915)	(602)	240	(678)	(438)
Инвестиционная собственность	239	(506)	(267)	72	(140)	(68)
Нематериальные активы	15	(51)	(36)	3	(54)	(51)
Инвестиции	2	(214)	(212)	50	-	50
Займы выданные	45	-	45	45	-	45
Прочие инвестиции, удерживаемые до погашения	137	-	137	137	-	137
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	44	-	44	45	-	45
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	-	(94)	(94)	83	-	83
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7	-	7	-	(7)	(7)
Банковская деятельность: средства в других банках	1 530	-	1 530	1 809	-	1 809
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	1 645	(58)	1 587	893	(52)	841
Дебиторская задолженность	258	(15)	243	209	(10)	199
Запасы	579	(275)	304	131	(128)	3
Прочие активы	122	(4)	118	94	(7)	87
Кредиты и займы	5	(2 199)	(2 194)	13	(2 384)	(2 371)
Обязательства по финансовой аренде	8	-	8	-	-	-
Резерв на покрытие обязательств	210	-	210	71	-	71
Кредиторская задолженность	110	(336)	(226)	113	(29)	84
Пенсионные обязательства	110	-	110	-	-	-
Прочие обязательства	33	-	33	-	(17)	(17)
Налоговые убытки прошлых периодов	4 315	-	4 315	1 424	-	1 424
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	9 727	(4 667)	5 060	5 432	(3 506)	1 926
Зачет по налогу	(3 636)	3 636	-	(2 785)	2 785	-
Отраженные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	6 091	(1 031)	5 060	2 647	(721)	1 926

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

	1 января 2017	Отражено в составе прибыли/ (убытка)	31 декабря 2017 г./ 1 января 2018 г.	Отражено в составе прибыли/ (убытка)	Приобре- тение дочерних компаний	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Результат применения новых стандартов	31 декабря 2018 г.
Основные средства	(425)	(13)	(438)	24	(90)	(98)	-	(602)
Инвестиционная собственность	(118)	50	(68)	(199)	-	-	-	(267)
Нематериальные активы	(53)	2	(51)	21	(6)	-	-	(36)
Инвестиции	50	-	50	(269)	7	-	-	(212)
Займы выданные	2	43	45	-	-	-	-	45
Прочие инвестиции, удерживаемые до погашения	-	137	137	-	-	-	-	137
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	45	-	45	(113)	-	111	1	44
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	142	(59)	83	(177)	-	-	-	(94)
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	61	(68)	(7)	14	-	-	-	7
Банковская деятельность: средства в других банках	2 277	(468)	1 809	(279)	-	-	-	1 530
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	961	(120)	841	(1 008)	-	-	1 754	1 587
Дебиторская задолженность	20	179	199	(4)	48	-	-	243
Запасы	419	(416)	3	333	(32)	-	-	304
Прочие активы	10	77	87	31	-	-	-	118
Кредиты и займы	(2 655)	284	(2 371)	177	-	-	-	(2 194)
Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	1	7	-	-	8
Резерв на покрытие обязательств	71	-	71	67	72	-	-	210
Кредиторская задолженность	(403)	487	84	(395)	85	-	-	(226)
Пенсионные обязательства	-	-	-	(18)	128	-	-	110
Прочие обязательства	-	(17)	(17)	42	-	-	8	33
Налоговые убытки прошлых периодов	1 207	1 695	2 902	1 944	227	-	-	5 073
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 611	1 793	3 404	192	446	13	1 763	5 818
Непризнанные отложенные налоговые активы	(566)	(912)	(1 478)	720	-	-	-	(758)
Отраженные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 045	881	1 926	912	446	13	1 763	5 060

18 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	5 022	5 495
Банковская деятельность: остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 922	3 455
Банковская деятельность: корреспондентские счета в других банках	1 232	1 521
Остатки на банковских счетах до востребования в рублях	1 727	512
Остатки на банковских счетах до востребования в долл. США	7	-
Остатки на банковских счетах до востребования в Евро	10	-
Остатки на банковских счетах до востребования в прочей валюте	3	-
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в рублях	263	8
Прочие денежные средства и их эквиваленты	-	497
Итого	10 186	11 488

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.

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 38.

В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2018 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

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

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

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

	31 декабря 2017 г.
- с рейтингом от А- до А+	24
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1 479
- с рейтингом от BB- до BB+	949
- не имеющие рейтинга	86
Итого	2 538

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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не формировала резервы под обесценение для средств в других банках.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа имела по два контрагента соответственно, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных средств на корреспондентских счетах в других банках. Объем остатков на корреспондентских счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. составил 301 млн. руб. и 1 273 млн. руб. соответственно. Денежные средства и эквиваленты денежных средств не имеют обеспечения.

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

18 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	2018	2017
Неденежные операции, относящиеся к инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционной собственности в обмен на погашение просроченных кредитов	-	5
Погашение кредиторской задолженности перед акционерами Компании по дополнительному выпуску обыкновенных бездокументарных акций	1	-
Приобретение прочих активов в обмен на гашение задолженности по кредитам	-	64
Приобретение объектов инвестиционной собственности, по результатам инвентаризации	4	-
Итого	5	69

19 Банковская деятельность: долговые и долевыe ценные бумаги

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 736	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 099	-
Торговые ценные бумаги	-	20 769
Итого долговые ценные бумаги	21 835	20 769

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. по категориям и классам оценки:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Корпоративные облигации	8 542	4 153	12 695
Облигации ЦБ РФ	2 927	-	2 927
Российские государственные облигации	1 069	4 950	6 019
Муниципальные облигации	239	-	239
Итого долговые ценные бумаги (справедливая или балансовая стоимость)	12 777	9 103	21 880
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41)	(4)	(45)
Итого долговые ценные бумаги	12 736	9 099	21 835

В таблице ниже раскрыты инвестиции в торговые ценные бумаги на 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	14 005
Российские государственные облигации	5 604
Муниципальные облигации	1 160
Итого	20 769

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 38:

	Корпоративные облигации	Облигации ЦБ РФ	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Итого
Стадия 1					
Превосходный уровень	-	2 927	1 069	-	3 996
Хороший уровень	5 549	-	-	240	5 789
Удовлетворительный уровень	2 815	-	-	-	2 815
Требуется специальный мониторинг	177	-	-	-	177
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 541	2 927	1 069	240	12 777
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40)	-	-	(1)	(41)
Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 501	2 927	1 069	239	12 736

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

В таблице ниже представлен анализ изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 2018 г.:

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018	84	3	87
Создание резервов/(возмещение убытков)	(44)	(2)	(46)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	40	1	41

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г., на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 38.

В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Стадия 1			
Хороший уровень	4 950	4 153	9 103
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая стоимость)	4 950	4 153	9 103
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(4)	(4)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	4 950	4 149	9 099

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

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

В таблице ниже представлен анализ изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2018 г.:

	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018	3	3
Создание резервов/(возмещение убытков)	1	1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	4	4

Ниже приводится анализ торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</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 российской компании оборонной, машиностроительной и телекоммуникационной отраслей в размере 615 млн. руб. и еврооблигации компании нефтегазовой отрасли в размере 94 млн. руб.

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

20 Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам репо	1 823	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	447	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	3 216
Итого	2 270	3 216

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представляют собой долговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить согласно договору или в соответствии с законодательством. По состоянию на 31 декабря 2018 г. средства, полученные Группой по договорам репо, отражены по статьям Средства других банков в размере 2 142 млн. руб. (2017 г.: 3 032 млн. руб.). Информация представлена в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Группы не было ценных бумаг заложенных по договорам репо, полученных ранее по договорам обратного репо (2017: 0 тысяч рублей). Информация представлена в Примечании 31.

В таблице ниже представлены ценные бумаги, заложенные по договорам репо на 31 декабря 2018 г.:

	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам репо	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	Итого
Российские государственные облигации	1 823	34	1 857
Облигации ЦБ РФ	-	413	413
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 823	447	2 270

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

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо на 31 декабря 2017 г., составляли Российские государственные облигации в сумме 3 216 млн. руб.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и классифицированных как ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, приводится в Примечании 38.

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

Кредитное качество долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и классифицированных как ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2018 г. относится к Превосходному уровню и состоит из Российских государственных облигаций в сумме 1 823 млн. руб. Качество было определено на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, приводится в Примечании 38.

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

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

Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 38.

21 Банковская деятельность: средства в других банках

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	1 622	1 352
Депозиты в Банке России	5 676	1 859
Средства, размещенные в других банках	-	14
Итого средств в других банках	7 298	3 225

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

21 Банковская деятельность: средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 38.

В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2018 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Депозиты в ЦБ РФ	Договоры обратного репо	Итого
Стадия 1			
Превосходный уровень	5 676	1 622	7 298
Итого средства в других банках	5 676	1 622	7 298

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

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>Задолженность, которая не является ни просроченной, ни обесцененной</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

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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не формировала резервы под обесценение для средств в других банках.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 825 тысяч рублей (2017 г.: 1 474 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо. Группа не имела перезаложённых ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. составил 7 298 тысячи рублей и 3 211 тысяч рублей, соответственно. Анализ процентных ставок средств в других банках и информация о справедливой стоимости представлены в Примечании 38.

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Потребительские кредиты	53 239	67 249
Корпоративные кредиты	6 838	18 676
Ипотечные кредиты	1 787	2 446
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	762	1 352
Кредитные карты и кредитные линии	466	526
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	63 092	90 249
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(15 251)	(16 288)
Итого кредитов и авансов клиентам	47 841	73 961

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

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2018 г. Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 309 млн. руб. (2017 г.: 938 млн. руб.), под которые был создан резерв под обесценение в размере 161 млн. руб. (2017 г.: 764 млн. руб.) и безнадежные кредиты на общую сумму 6 635 млн. руб. (2017 г.: 330 млн. руб.) за 570 млн. руб. (2017 г.: 570 млн. руб.), получив прибыль 65 млн. руб. (2017 г.: 396 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 2018 г. портфель потребительских кредитов на общую сумму 19 707 млн. руб., передан в залог по договору займа между ГК «АСВ» и ОАО «Газэнергобанк» (2017 г.: 26 443 млн. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группа не имела ценных бумаг, полученных по договорам обратного репо. По состоянию на 31 декабря 2017 г. Группа не имела перезаложенных ценных бумаг, приобретенных ранее по договорам обратного репо.

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

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

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

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов клиентам в течение 2018 г.:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 г.	850	2	4 411	32	11	5 306
Переводы в Стадию 1	-	1	58	18	1	78
Переводы в Стадию 2	-	-	(595)	-	-	(595)
Переводы в Стадию 3	-	(1)	(750)	(1)	(1)	(753)
Создание резервов/(возмещение убытков)	(732)	(2)	(1 357)	(34)	(7)	(2 132)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	118	-	1 767	15	4	1 904
Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 г.	-	5	2 810	7	2	2 824
Переводы в Стадию 1	-	-	(36)	(2)	-	(38)
Переводы в Стадию 2	-	-	623	2	1	626
Переводы в Стадию 3	-	(4)	(1 272)	(4)	(1)	(1 281)
Создание резервов/(возмещение убытков)	-	-	610	(1)	-	609
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	-	1	2 735	2	2	2 740
Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 г.	195	766	15 359	195	207	16 722
Переводы в Стадию 1	-	-	(23)	(16)	-	(39)
Переводы в Стадию 2	-	-	(28)	(2)	-	(30)
Переводы в Стадию 3	-	4	2 022	5	2	2 033
Создание резервов/(возмещение убытков)	16	(98)	7 030	(45)	(37)	6 866
Изменения в начисленных процентах	20	135	2 754	33	61	3 003
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(9)	(29)	(108)	(15)	-	(161)
Средства, списанные как безнадежные	-	(237)	(17 574)	(2)	-	(17 813)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	222	541	9 432	153	233	10 581
Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 г.	-	-	-	-	-	-
Создание резервов/(возмещение убытков)	-	-	25	-	-	25
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.	-	-	25	-	-	25
Итог на 1 января 2018 г.	1 045	773	22 580	234	220	24 852
Итог на 31 декабря 2018 г.	340	542	13 959	170	239	15 250

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные	Итого
Потребительские кредиты					
Непросроченные	36 061	67	10	-	36 138
Просроченные 1-30 дней	582	1 931	3	-	2 516
Просроченные 31-90 дней	-	3 951	9	-	3 960
Просроченные более 90 дней	-	-	10 600	25	10 625
Итого потребительские кредиты	36 643	5 949	10 622	25	53 239
Корпоративные кредиты					
Непросроченные	6 593	-	-	-	6 593
Просроченные более 90 дней	-	-	245	-	245
Итого корпоративные кредиты	6 593	-	245	-	6 838
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	1 496	4	7	-	1 507
Просроченные 1-30 дней	23	1	1	-	25
Просроченные 31-90 дней	-	13	2	-	15
Просроченные более 90 дней	-	-	240	-	240
Итого ипотечные кредиты	1 519	18	250	-	1 787
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса					
Непросроченные	109	-	20	-	129
Просроченные 1-30 дней	3	-	4	-	7
Просроченные 31-90 дней	-	4	1	-	5
Просроченные более 90 дней	-	-	621	-	621
Итого кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	112	4	646	-	762
Кредитные карты и кредитные линии					
Непросроченные	208	-	-	-	208
Просроченные 1-30 дней	1	-	-	-	1
Просроченные 31-90 дней	-	4	-	-	4
Просроченные более 90 дней	-	-	253	-	253
Итого кредитные карты и кредитные линии	209	4	253	-	466
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 905)	(2 740)	(10 581)	(25)	(15 251)
Итого кредиты и авансы клиентам	43 171	3 235	1 435	-	47 841

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, непогашенных на 31 декабря 2017 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	2 801	-	-	-	-	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	82	-	44	-	130
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	4	84	-	66	-	154
<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)	(672)	(15 001)	(62)	(211)	(16 288)
Итого кредитов и авансов клиентам	18 335	679	52 247	2 385	317	73 963

22 Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сравнительные данные за 2017 г. представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39. Ниже показаны изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 2017 г.:

	Корпор- ативные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Потреб- ительские 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 представлен анализ клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		%		%
Физические лица	55 492	87,95 %	70 221	77,81 %
Металлургия	4 392	6,96 %	12 883	14,27 %
Финансовые услуги	374	0,59 %	3 376	3,74 %
Торговля	445	0,71 %	719	0,80 %
Строительство	228	0,36 %	267	0,30 %
Производство	315	0,50 %	233	0,26 %
Транспорт и связь	155	0,25 %	246	0,27 %
Сельское хозяйство	83	0,13 %	120	0,13 %
Недвижимость	184	0,29 %	251	0,28 %
Пищевая промышленность	46	0,07 %	75	0,08 %
Сфера обслуживания (гостиницы и рестораны)	210	0,33 %	182	0,20 %
Машиностроение	8	0,01 %	9	0,01 %
Государственные и муниципальные органы	1 000	1,58 %	1 500	1,66 %
Прочее	160	0,25 %	167	0,19 %
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	63 092	100	90 249	100

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 г. представлена в таблице ниже:

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

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	14 529	262	65 917	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	18 676	1 352	67 249	2 446	526	-	90 249

23 Займы выданные

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Долгосрочные займы выданные	116	-
Краткосрочные займы выданные	1 536	240
Итого займы выданные	1 652	240

Долгосрочные и краткосрочные займы выданы по рыночным ставкам, не обеспечены и отражены по амортизированной стоимости. Значительную часть займов составляют займы выданные связанным сторонам (Примечание 41).

24 Дебиторская задолженность

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по основной деятельности	14 092	4 649
Прочая финансовая дебиторская задолженность	1 012	678
Итого финансовые активы в составе дебиторской задолженности	15 104	5 327
В том числе резерв под обесценение дебиторской задолженности	(573)	(336)
Нефинансовые активы		
Предоплата	6 108	5 539
НДС к возмещению/предоплата	1 191	280
Предоплата по прочим налогам	354	162
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность	33	29
Итого нефинансовые активы	7 686	6 010
В том числе резерв под обесценение прочей нефинансовой дебиторской задолженности	(45)	(6)
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	22 790	11 337

Информация о подверженности Группы кредитному риску раскрывается в Примечании 38. Информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 41.

Убытки от обесценения

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

Изменения резерва под обесценение финансовой дебиторской задолженности в течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. составили:

	2018	2017
Остаток на 1 января	(336)	(488)
Начислено за отчетный период	118	(263)
Использовано за отчетный период	(355)	415
Остаток на 31 декабря	(573)	(336)

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

25 Запасы

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Сырье и материалы	11 971	3 582
Незавершенные строительные работы	3 727	2 687
Незавершенное производство	4 144	1 733
Готовая продукция и товары для перепродажи	3 658	1 705
Готовая продукция в строительстве	1 136	1 586
Сельскохозяйственная продукция	157	157
Итого запасы	24 793	11 450
Резерв под обесценение запасов	(638)	(239)
Итого запасы, нетто	24 155	11 211

25 Запасы (продолжение)

На 31 декабря 2018 г. у Группы была передана в залог готовая продукция балансовой стоимостью 804 млн. руб. (2017 г.: 543 млн. руб.) и имущественные права (на строящийся жилой комплекс в г. Екатеринбург), отраженные в составе незавершенных строительных работ, балансовой стоимостью 1 116 млн. руб. (2017 г.: 979 млн. руб.) (Примечание 35).

26 Биологические активы

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

В 2018 г. Группа произвела 24 557 тонн молока, справедливая стоимость которого за минусом ожидаемых расходов на продажу составила 483 млн. руб. (2017 г.: 24 484 тонн на сумму 463 млн. руб.) и 456 тонн мяса, справедливая стоимость которого за минусом ожидаемых расходов на продажу составила 64 млн. руб. (2017 г.: 620 тонн на сумму 69 млн. руб.).

Справедливая стоимость биологических активов была определена исходя из среднерыночных цен, существовавших в Свердловской области соответственно на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. поголовье скота Группы составляло:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Коровы	7 722	7 607
Свины	4 894	6 060
Лошади	-	1
Итого	12 616	13 668

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

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

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

	Коровы	Свины	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

Биологические активы балансовой стоимостью - млн. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения банковских кредитов (2017 г.: 60 млн. руб.) (Примечание 35).

27 Банковская деятельность: инвестиционная собственность

Оценка справедливой стоимости объектов инвестиционной собственности была проведена по состоянию на 31 декабря 2018 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и затратного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. При определении справедливой стоимости оборудования использовался затратный подход с применением метода скорректированной балансовой стоимости.

27 Банковская деятельность: инвестиционная собственность (продолжение)

Информация о движении инвестиционной собственности представлена в таблице ниже:

	2018	2017
На 1 января	1 882	2 053
Поступления	11	28
Выбытия	(15)	(122)
Перевод (в)/из категории основных средств	-	(48)
Доход/(убыток) от переоценки инвестиционной собственности	242	(29)
На 31 декабря	2 120	1 882

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Не позднее 1 года	27	28
Итого	27	28

28 Нематериальные активы

	Гудвил	Товарный знак	Программное обеспечение	Капитализированные расходы на разработку	Итого
Фактическая стоимость					
На 1 января 2017 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
Поступления	-	38	589	131	758
Приобретения при объединении бизнеса	1 490	32	15	99	1 636
Перевод из одной категории в другую	-	-	-	(10)	(10)
Выбытия	-	(1)	(47)	(82)	(130)
На 31 декабря 2018 г.	7 596	174	2 223	1 193	11 186
Амортизация и убытки от обесценения					
На 1 января 2017 г.	-	-	(563)	(68)	(631)
Начисленная амортизация	-	-	(351)	(37)	(388)
Выбытия	-	-	207	6	213
На 31 декабря 2017 г.	-	-	(707)	(99)	(806)
Начисленная амортизация	-	(2)	(440)	(58)	(500)
Выбытия	-	1	48	17	66
На 31 декабря 2018 г.	-	(1)	(1 099)	(140)	(1 240)
Остаточная стоимость					
На 1 января 2017 г.	6 106	105	829	897	7 937
На 31 декабря 2017 г.	6 106	105	959	956	8 126
На 31 декабря 2018 г.	7 596	173	1 124	1 053	9 946

Амортизационные отчисления в сумме 42 млн. руб. (2017 г.: 57 млн. руб.) были отнесены на себестоимость реализованной продукции и в размере 456 млн. руб. (2017 г.: 300 млн. руб.) были отнесены на административные расходы.

28 Нематериальные активы (продолжение)

(1) Тест на обесценение гудвила

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

Ниже указана балансовая стоимость гудвила, распределенного на ЕГДП:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 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	-
ЕГДП «РПМ»	1 495	-	-	-
Итого	7 601	-	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.

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 незначительными по отношению к внутрихолдинговым денежным потокам.

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

(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 2017 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, Metallоснабжение, РПМ, 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.

28 Нематериальные активы (продолжение)

(3) Тестирование на обесценение (продолжение)

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

На 31 декабря 2018 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 «РПМ»	ЕГДП «Металлосна- бжение»
Общая балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов ЕГДП, включая балансовую стоимость активов АО				
Группа Синара, отнесенных на ЕГДП	3 420	2 188	4 642	6 208
Возмещаемая стоимость	5 489	7 355	23 031	10 476

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.

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

ЕГДП «Локомотивостроение»

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ежегодный рост объемов продаж, %	От -15 до 9	От 0 до 35
Ставка дисконтирования (до налогообложения), %	19,99	18,96
Темпы роста на период свыше 10 лет, %	4,1	4,26

ЕГДП «Путевые машины»

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ежегодный рост объемов продаж, %	От -31 до 0	От -20 до 6
Ставка дисконтирования (до налогообложения), %	20,13	19,22
Темпы роста на период свыше 10 лет, %	4,10	4,26

ЕГДП «РПМ»

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Ежегодный рост объемов продаж, %	От 4 до 22	-
Ставка дисконтирования (до налогообложения), %	18,31	-
Темпы роста на период свыше 10 лет, %	4,10	-

ЕГДП «Металлоснабжение»

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Среднегодовой объем продаж лома в течение всего прогнозируемого периода, тонн	2 116 666	1 983 784
Средняя рентабельность продаж в течение всего прогнозируемого периода, %	4	8
Ставка дисконтирования (до налогообложения)	18,98	17,23
Темпы роста на период свыше 10 лет, %	4,1	4,26

28 Нематериальные активы (продолжение)

(4) Анализ чувствительности

ЕГДП «Локомотивостроение»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 606 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 176 млн.руб. и не приведет к обесценению активов ЕГДП.

ЕГДП «Путевые машины»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 841 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 217 млн.руб. и не приведет к обесценению активов ЕГДП.

ЕГДП «РПМ»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 2 298 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 1 176 млн.руб. и не приведет к обесценению активов ЕГДП.

ЕГДП «Металлоснабжение»

Увеличение ставки дисконтирования на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 714 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение темпа роста в постпрогнозном периоде на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 329 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 3 190 млн. рублей и не приведет к обесценению активов ЕГДП. Уменьшение рентабельности продаж на 1% приведет к уменьшению возмещаемой стоимости на 3 182 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 2017 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
Поступления	274	-	119	48	-	594	1 035
Приобретения при объединении бизнеса	-	2 352	963	417	47	110	3 889
Ввод в эксплуатацию	-	114	458	83	19	(668)	6
Переоценка	192	-	-	-	-	-	192
Перевод из/в состав инвестиционной собственности	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Выбытия	(35)	(109)	(266)	(35)	-	5	(440)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	(9)	(9)
На 31 декабря 2018 г.	2 748	9 275	6 617	1 629	242	320	20 831
Амортизация и убытки от обесценения							
На 1 января 2017 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)	(3 441)	(460)	(135)	-	(5 981)
Начисленная амортизация	(96)	(195)	(604)	(148)	(32)	-	(1 075)
Выбытия	29	4	268	35	1	-	337
Прочие изменения	121	-	-	(2)	-	-	119
На 31 декабря 2018 г.	(449)	(1 633)	(3 778)	(574)	(166)	-	(6 600)
Остаточная стоимость							
На 1 января 2017 г.	1 907	5 613	2 079	520	45	232	10 396
На 31 декабря 2017 г.	1 820	5 476	1 902	656	41	288	10 183
На 31 декабря 2018 г.	2 299	7 642	2 839	1 055	76	320	14 231

29 Основные средства (продолжение)

Начисленная амортизация отнесена на:

- себестоимость реализованной продукции в сумме 622 млн. руб. (2017 г.: 462 млн. руб.);
- административные расходы в сумме 447 млн. руб. (2017 г.: 508 млн. руб.);
- коммерческие расходы в сумме 5 млн. руб. (2017 г.: 3 млн. руб.).

В 2018 г. начисленная амортизация в сумме 1 млн. руб. (2017 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 2018 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «АСТАРТА-КОНСАЛТИНГ». Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта оценки, основанный на сравнении объекта оценки с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом - аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2018 г. имела тенденцию к росту. По результатам оценки была признана положительная переоценка. На основании профессионального суждения оценщиков, справедливая стоимость земли и зданий в 2017 г. изменилась неущественно. 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.

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 536 млн. руб. (2017 г.: 1 045 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 2018 г. составила бы 725 млн. руб. (2017 г.: 648 млн. руб.).

(2) Залоговое обеспечение

Основные средства балансовой стоимостью 2 669 млн. руб. (2017 г.: 2 143 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 2018 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

	2018	2017
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 2018 и 2017 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 2018 г. акционеры Компании внесли вклад в добавочный капитал в сумме 449 млн. руб. (2017 г.: 449 млн. руб.).

Дивиденды

Согласно действующему российскому законодательству, сумма средств Компании к распределению ограничивается суммой остатка нераспределенной прибыли, отраженной в обязательной финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма нераспределенной прибыли Компании, включая прибыль за текущий год, составила 10 667 млн. руб. (2017 г.: 7 730 млн. руб.).

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

30 Капитал (продолжение)

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

Дивиденды в течение 2017 г. не объявлялись и не выплачивались.

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

Бессрчный субординированный долг

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

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

ЦБ РФ одобрил включение бессрчного субординированного долга в расчет регуляторного капитала СКБ-Банка.

31 Банковская деятельность: средства других банков

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	2 142	3 032
Обязательство по возврату сумм невыясненного назначения	8	7
Итого	2 150	3 039

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 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. составил 2 142 млн. руб. и 3 038 млн. руб., соответственно.

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

32 Банковская деятельность: средства клиентов

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Юридические лица		
- Срочные депозиты	9 104	13 508
- Текущие/расчетные счета	5 558	5 794
Физические лица		
- Срочные вклады	73 808	82 532
- Текущие счета/счета до востребования	6 928	7 350
Итого	95 398	109 184

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

32 Банковская деятельность: средства клиентов (продолжение)

Концентрации рисков экономического сектора в составе средств клиентов следующие:

	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%
Физические лица	80 729	84,62 %	89 882	82,32 %
Промышленность	3 501	3,67 %	2 084	1,91 %
Финансовая деятельность	1 161	1,22 %	6 258	5,73 %
Торговля	3 117	3,27 %	4 071	3,73 %
Строительство	1 199	1,26 %	1 038	0,95 %
Прочее	2 144	2,25 %	2 003	1,83 %
Сельское хозяйство	230	0,24 %	291	0,27 %
Операции с недвижимым имуществом	1 324	1,39 %	1 573	1,44 %
Транспорт и связь	832	0,87 %	990	0,91 %
Образование	732	0,77 %	469	0,43 %
Здравоохранение	248	0,26 %	403	0,37 %
Гостиницы и рестораны	77	0,08 %	59	0,05 %
Государственное управление	104	0,11 %	63	0,06 %
Итого средств клиентов	95 398	100	109 184	100

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о справедливой стоимости приведена в Примечании 38. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 41.

33 Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Векселя	52	208
Итого	52	208

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. у Группы не было клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема выпущенных долговых ценных бумаг.

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

34 Банковская деятельность: субординированный долг

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

Займодавец	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процентная ставка на	
						31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 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				-	9,4246
Итого	810	1 919					

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.

34 Банковская деятельность: субординированный долг (продолжение)

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 38.

35 Кредиты и займы

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

Информация об операциях со связанными сторонами приводится в Примечании 41.

			Годовая процентная ставка по состоянию на 31 декабря		Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	
	Валюта	Тип ставки	2018	2017	2018	2017
Долгосрочные кредиты и займы						
Обеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	2,60%-11,50%	0,50%-16,00%	698	1 033
Обеспеченные банковские кредиты	евро	Фиксированная		1,5%	-	424
Необеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	3,90%-11,50%	3,90%-11,00%	4 139	21
Обеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	15,17%-22,20%	15,17%-22,20%	7 603	6 713
Необеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	14,00%	12,00-18,00%	8	1 333
Итого долгосрочные кредиты и займы					12 448	9 524
Текущая часть долгосрочных кредитов и займов						
Обеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	2,60%-11,50%	0,50%-16,00%	718	136
Необеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	3,90%-11,50%	3,90%-12,50%	1 191	895
Обеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	22,20%	22,20%	23	67
Необеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	14,00%	12,00%	274	-
Итого текущая часть долгосрочных кредитов и займов					2 206	1 098
Краткосрочные кредиты и займы						
Обеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	1,00%-16,00%	1,00%-14,50%	9 033	9 075
Обеспеченные банковские кредиты	евро	Фиксированная	1,5%		821	-
Необеспеченные банковские кредиты	рубль	Фиксированная	1,7%-11,00%	13,00%	4 642	506
Обеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	16.66%	16,66%	203	255
Необеспеченные небанковские займы	рубль	Фиксированная	9,50%-13,00%	5,00%-13,00%	1 533	2 002
Итого краткосрочные кредиты и займы					16 232	11 838
Итого кредиты и займы					30 886	22 460

35 Кредиты и займы (продолжение)

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью

Изменения, обусловленные денежными потоками от финансовой деятельности	2018	2017
Чистый долг на 1 января	22 460	25 331
Получено	35 300	11 206
Погашено	(32 895)	(15 546)
Проценты начисленные	3 456	3 342
Проценты уплаченные	(2 544)	(1 872)
Приобретение дочерних компаний	5 108	-
Прочие изменения	1	(1)
Чистый долг на 31 декабря	30 886	22 460

Заемные средства от ГК «АСВ»

На 31 декабря 2018 г. заемные средства отражены по амортизированной стоимости 7 584 млн. руб. (2017 г.: 6 672 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.

Залоговое обеспечение

Обеспечением по банковским кредитам на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. выступают следующие активы:

- основные средства балансовой стоимостью 2 669 млн. руб. (2017 г.: 2 143 млн. руб.) (Примечание 29);
- биологические активы балансовой стоимостью - млн. руб. (2017 г.: 60 млн. руб.) (Примечание 26);
- готовая продукция балансовой стоимостью 804 млн. руб. (2017 г.: 543 млн. руб.) (Примечание 25);
- 229 999 999 обыкновенных акций АО «СТМ» номинальной стоимостью 2 300 млн. руб. (2017 г.: 229 999 999 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2 300 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет 4 435 млн. руб. (2017 г.: 3 703 млн. руб.);
- 501 000 обыкновенных акций АО «Синара-Девелопмент» номинальной стоимостью 501 млн. руб. (2017 г.: 501 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 501 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет 942 млн. руб. (2017 г.: 773 млн. руб.);
- 575 113 обыкновенных акций ПАО «Каменское» номинальной стоимостью 58 млн. руб. (2017 г.: 575 113 обыкновенных акций номинальной стоимостью 58 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет 533 млн. руб. (2017 г.: 562 млн. руб.);
- - тысяч обыкновенных акций СКБ-банк по номинальной стоимости - млн. руб. (2017 г.: 2 270 219 тысяч обыкновенных акций по номинальной стоимости 2 270 млн. руб.), балансовая стоимость чистых активов компании составляет - млн. руб. (2017 г.: 8 541 млн. руб.);
- имущественные права на строящиеся жилые комплексы в г. Екатеринбург, отраженные в составе незавершенных строительных работ, балансовой стоимостью 1 116 млн. руб. (2017 г.: 979 млн. руб.) (Примечание 25);
- права аренды земельных участков залоговой стоимостью 5 млн. руб. (2017 г.: 131 млн. руб.);
- доля в уставном капитале ООО «Синара-Девелопмент» (100%) стоимостью - млн. руб. (2017 г.: 929 млн. руб.);
- доля в уставном капитале ООО «ТМК Чермет» (100%) стоимостью 4 млн. руб. (2017 г.: 4 млн. руб.);
- 1 503 011 902 обыкновенных акций АО «ЛТЗ» номинальной стоимостью 271 млн. руб. (2017 г.: 1 503 011 902 обыкновенных акций номинальной стоимостью 271 млн. руб.), балансовая стоимость чистых обязательств компании составляет 2 639 млн. руб. (2017 г.: 2 282 млн. руб.);
- дебиторская задолженность балансовой стоимостью 4 730 млн. руб. (2017 г.: 1 127 млн. руб.).

35 Кредиты и займы (продолжение)

Соблюдение особых условий

На 31 декабря 2018 г. Группа нарушила ряд ограничительных условий по долгосрочным кредитным договорам с АО «Газпромбанк» на общую сумму 2 700 млн. руб. (2017 г.: 5 000 млн. руб.), с ПАО «Уралтрансбанк» на сумму 8 млн. руб. (2017 г.: 0 млн. руб.), а также по долгосрочному небанковскому займу от ФГАУ «РФТР» на сумму 300 млн. руб. (2017 г.: 300 млн. руб.). Согласно кредитным договорам, при нарушении данных условий кредиты подлежат погашению по первому требованию. Группа не получила от банков исключения в отношении нарушения условий договоров до отчетной даты, в результате чего на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. эти кредиты классифицированы как краткосрочные.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Группой не были соблюдены ограничительные обязательства по краткосрочным банковским кредитам АО «Газпромбанк» на общую сумму 6 046 млн. руб. (2017 г.: 2 372 млн. руб.).

36 Вознаграждения работникам

Планы с установленными взносами

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

Общая сумма расхода в отношении отчислений в планы с установленными взносами за периоды, закончившиеся 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

	2018	2017
План с установленными взносами «Благосостояние»	29	-

Планы с установленными выплатами

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

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

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

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

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

После отчетной даты не планируется изменение условий выплат вознаграждений сотрудникам по планам с установленными выплатами. Ожидается, что в 2019 г. размер выплат сотрудникам по данным программам останется на уровне выплат, осуществленных в 2018 г.

Практически все сотрудники Группы имеют право на выплату вознаграждений за преданность и вознаграждений по окончании трудовой деятельности, из которых на 31 декабря 2018 г. 196 сотрудников были участниками пенсионного плана с установленными выплатами, осуществляемыми через НПФ «Благосостояние».

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

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

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

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

	2018	2017
Стоимость услуг	139	-
Проценты по обязательствам	(63)	-
Чистые доходы, признанные в прибылях и убытках	76	-
Прочий совокупный доход	(5)	-

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

	Фонд «Почет»	НПФ «Благосостояние»	Вознаграждения за преданность	Прочие выплаты	Итого
Стоимость обязательств на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-
Стоимость услуг	-	(16)	53	(68)	(31)
<i>Стоимость услуг текущего периода</i>	-	3	61	22	86
<i>Стоимость услуг прошлых периодов</i>	-	(19)	(8)	(90)	(117)
Проценты по обязательствам	1	5	10	31	47
Актuarные прибыли/(убытки) в результате изменения актуарных допущений, включая	-	5	31	1	37
- <i>финансовые</i>	-	(2)	(5)	(30)	(37)
- <i>демографические</i>	-	-	-	(6)	(6)
- <i>прочие</i>	-	7	36	37	80
Выплата вознаграждений	(1)	(15)	(84)	(41)	(141)
Изменение в связи с приобретением дочерней компании	25	89	225	600	939
Стоимость обязательств на 31 декабря 2018 г.	25	68	235	523	851

Изменения справедливой стоимости активов плана с установленными выплатами представлено ниже:

	Фонд «Почет»	НПФ «Благосостояние»	Вознаграждения за преданность	Прочие выплаты	Итого
Справедливая стоимость активов плана на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-
Доход на активы плана	-	(2)	-	-	(2)
<i>Проценты по активам</i>	-	(3)	-	-	(3)
<i>Актuarная (прибыль)/убытки</i>	-	1	-	-	1
Взносы работодателя	(1)	(13)	(84)	(41)	(139)
Выплата вознаграждений	1	15	84	41	141
Изменение в связи с приобретением дочерней компании	-	(52)	-	-	(52)
Справедливая стоимость активов плана на 31 декабря 2018 г.	-	(52)	-	-	(52)

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

	2018	2017
Денежные средства и банковские депозиты	1	-
Акции и облигации российских компаний	66	-
Доли в закрытых паевых инвестиционных фондах	27	-
Прочее	6	-
Итого	100	-

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

При расчете обязательств по состоянию были использованы следующие актуарные допущения:

	2018	2017
Ставка дисконтирования, %	9	-
Средний коэффициент текучести кадров за год	8	-
Прогнозируемый средневзвешенный рост размеров фиксированных выплат, лет	4	-
Ожидаемая средняя продолжительность жизни с момента выхода на пенсию, лет	19	-

36 Вознаграждения работникам (продолжение)

Планы с установленными выплатами (продолжение)

Результаты анализа чувствительности обязательств по планам с установленными выплатами по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	2018	2017
Ставка дисконтирования	15	-
Прогнозируемый рост заработной платы и размеров фиксированных выплат	(16)	-
Средний коэффициент текучести кадров	8	-

Средневзвешенная продолжительность планов с установленными выплатами на 31 декабря 2018 г. составила 6,9 лет.

37 Кредиторская задолженность

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиторская задолженность по основной деятельности	19 104	7 573
Обязательство при приобретении бизнеса	789	1 150
Прочие финансовые обязательства и прочая кредиторская задолженность	398	211
Задолженность по дивидендам	12	12
Итого финансовая кредиторская задолженность	20 303	8 946
Авансы полученные	10 885	8 867
Начисленное вознаграждение сотрудникам	1 817	635
Задолженность по прочим налогам	1 807	585
Резервы на покрытие обязательств	291	136
Итого нефинансовая кредиторская задолженность	14 800	10 223
Итого кредиторская задолженность	35 103	19 169

Информация о подверженности Группы валютному риску и риску недостатка ликвидности в части кредиторской задолженности раскрывается в Примечании 38. Информация об операциях со связанными сторонами раскрывается в Примечании 41.

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 397 млн. руб. (2017 г.: 789 млн. руб.).

38 Управление финансовыми рисками

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

(1) Кредитный риск

Сегмент «Банковская деятельность и услуги»

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

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков обслуживать и погашать своевременно и в полном объеме заемные средства,

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- изменения лимитов в случае необходимости,
- оформления залога и/или поручительств компаний и физических лиц.

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

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

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

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

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

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

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. В 2018 и 2017 гг. Группа привлекала сторонние компании по взысканию в пользу Группы просроченной задолженности, что повысило уровень эффективности сбора.

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

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

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

- **Превосходный уровень** – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

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

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

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

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

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

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

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Прочие сегменты

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

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

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

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведены остатки по счетам основных контрагентов на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

	Агентство	Рейтинг	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
			Балансовая стоимость	Торговая дебиторская задолженность, %	Балансовая стоимость	Торговая дебиторская задолженность, %
Предприятия, входящие в группу ПАО «ТМК»	Moody's Investor Service	B1	3 617	26 %	1 279	28 %
ОАО «Российские железные дороги» и его дочерние компании	Moody's Investor Service	Baa1	7 940	56 %	2 385	51 %
Итого концентрация кредитного риска по задолженности покупателей и заказчиков			11 557	82 %	3 664	79 %

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 2018 г.		31 декабря 2017 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.	-	14 981	-	5 274	-
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	83	12	56	8
C	Юридический департамент Группы оценивает вероятность погашения задолженности как возможную или высокую.	30	48	14	7	2
D	Все принятые меры по взысканию задолженности не дали желаемого результата. Служба безопасности Группы оценивает вероятность погашения задолженности как возможную или высокую.	50	36	18	-	-
E	Служба безопасности Группы оценивает вероятность погашения задолженности как маловероятную.	100	529	529	326	326
			15 677	573	5 663	336

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.

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

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.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10 166	7	10	3	10 186
Дебиторская задолженность	13 580	495	1 029	-	15 104
Займы выданные	1 652	-	-	-	1 652
Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 249	-	-	-	1 249
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	20 125	1 005	705	-	21 835
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 270	-	-	-	2 270
Банковская деятельность: средства в других банках	7 062	236	-	-	7 298
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	47 841	-	-	-	47 841
Итого финансовые активы	103 945	1 743	1 744	3	107 435
Обязательства					
Банковская деятельность: средства других банков	2 150	-	-	-	2 150
Банковская деятельность: средства клиентов	90 413	2 909	2 072	4	95 398
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	52	-	-	-	52
Кредиты и займы полученные	30 065	-	821	-	30 886
Кредиторская задолженность	19 404	18	806	75	20 303
Банковская деятельность: субординированный долг	810	-	-	-	810
Итого финансовые обязательства	142 894	2 927	3 699	79	149 599
Чистая балансовая позиция	(38 949)	(1 184)	(1 955)	(76)	(42 164)
Банковская деятельность: производные финансовые инструменты	260	(222)	(17)	(20)	1
Чистая позиция	(38 689)	(1 406)	(1 972)	(96)	(42 163)

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ финансовых активов и обязательств 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)

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

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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Укрепление доллара США на 10% (2016 г.: 10%)	(112)	7
Ослабление доллара США на 10% (2016 г.: 10%)	112	(7)
Укрепление евро на 10% (2016 г.: 10%)	(158)	(50)
Ослабление евро на 10% (2016 г.: 10%)	158	50

38 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 2018 г. и 31 декабря 2017 г., и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности (увеличение или уменьшение процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(323)	(255)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	323	255

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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(649)	(1 564)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	683	1 600

(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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. и упрощенного сценария 50% снижения или роста котировок долевых ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства		
50% рост котировок долевых ценных бумаг (2016 г.: 50%)	99	1
50% снижение котировок долевых ценных бумаг (2016 г.: 50%)	(99)	(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;

38 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 2018 и 2017 гг. нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

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

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы на 31 декабря 2018 г.:

	До востребо- вания и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Совокупный недисконтиро- ванный отток денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Банковская деятельность: средства других банков	2 182	406	225	-	-	2 813	2 150
Банковская деятельность: субординированный долг	-	26	834	-	-	860	810
Банковская деятельность: средства клиентов	21 262	17 803	12 664	51 652	806	104 187	95 398
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	8	14	21	10	-	53	52
Кредиты и займы	8 930	4 550	3 910	6 415	18 741	42 546	30 886
Кредиторская задолженность	10 562	7 944	1 364	485	-	20 355	20 303
Банковская деятельность: обязательства по предоставлению кредитов*	4 826	-	-	-	-	4 826	-
Банковская деятельность: финансовые гарантии*	8	-	-	31	5	44	-
Банковская деятельность: производные финансовые обязательства	623	-	-	-	-	623	-
Итого потенциальные будущие платежи по финансовым обязательствам	48 401	30 743	19 018	58 593	19 552	176 307	149 599

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

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Группы на 31 декабря 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.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

	Менее 1 месяца млн. руб.	От 1 до 6 месяцев млн. руб.	От 6 до 12 месяцев млн. руб.	От 1 года до 5 лет млн. руб.	Свыше 5 лет млн. руб.	Без срока погашения млн. руб.	Итого млн. руб.
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 186	-	-	-	-	-	10 186
Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	280	227	159	578	5	-	1 249
Банковская деятельность: торговые ценные бумаги	12 785	138	-	6 077	2 835	-	21 835
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	483	4	551	1 232	-	-	2 270
Банковская деятельность: средства в других банках	7 298	-	-	-	-	-	7 298
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	841	2 862	20 815	19 395	3 928	-	47 841
Займы выданные	-	500	-	1 036	116	-	1 652
Дебиторская задолженность	14 365	13	239	8	2	477	15 104
Итого финансовые активы	46 238	3 744	21 764	28 326	6 886	477	107 435
Обязательства							
Банковская деятельность: средства других банков	2 150	-	-	-	-	-	2 150
Банковская деятельность: средства клиентов	21 309	17 386	12 178	44 423	102	-	95 398
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	8	14	20	10	-	-	52
Кредиты и займы	9 823	4 711	3 726	5 516	7 110	-	30 886
Кредиторская задолженность	10 558	7 904	1 364	477	-	-	20 303
Банковская деятельность: субординированный долг	-	-	810	-	-	-	810
Итого финансовые обязательства	43 848	30 015	18 098	50 426	7 212	-	149 599
Чистая позиция	2 390	(26 271)	3 666	(22 100)	(326)	477	(42 164)

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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)

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(8) Управление капиталом

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

На 31 декабря 2018 г. Группа управляла капиталом в сумме 6 285 млн. руб. (2017 г.: 3 855 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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлено ниже:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты и займы	30 886	22 460
Банковская деятельность: средства других банков	2 150	3 039
Банковская деятельность: средства клиентов	95 398	109 184
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	52	208
Банковская деятельность: субординированный долг	810	1 919
Чистая сумма долга	129 296	136 810
Собственный капитал	6 285	3 855
Общая величина капитала для целей управления риском недостаточности капитала	135 581	140 665
Соотношение чистой суммы долга к общей величине капитала	95 %	97 %

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 2018 г., в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

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

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)

38 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 2018 г.			31 декабря 2017 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	1 069	-	-	5 604	-	-
- Корпоративные облигации	8 501	-	-	14 005	-	-
- Муниципальные облигации	239	-	-	1 160	-	-
<i>Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо</i>						
- Российские государственные облигации	34	-	-	3 216	-	-
<i>Банковская деятельность: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные акции	-	-	-	-	1	-
<i>Банковская деятельность: прочие финансовые активы</i>						
Нефинансовые активы						
- Земля и здания	-	-	4 105	-	-	1 693
- Инвестиционная собственность	-	-	2 261	-	-	2 244
Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости	9 843	-	6 366	23 985	1	3 937

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2017 г.: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. Дополнительная информация представлена в Примечании 38 (12). В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2017 г.: не произошло).

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(11) Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7 032	3 324	-	10 186	6 512	4 976	-	11 488
Наличные средства	5 021	-	-	5 022	5 494	-	-	5 495
Банковская деятельность: корреспондентские счета в других банках	-	1 402	-	1 232	-	1 521	-	1 521
Банковская деятельность: остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	1 922	-	1 922	-	3 455	-	3 455
Денежные средства в рублях	1 728	-	-	1 727	1 009	-	-	1 009
Денежные средства в иностранной валюте	20	-	-	20	-	-	-	-
Банковские депозиты	263	-	-	263	8	-	-	8
Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	1 249	-	-	1 453	1 453
Банковская деятельность: Средства в других банках	-	7 298	-	7 298	-	3 225	-	3 225
Депозиты в Банке России	-	5 676	-	5 676	-	1 859	-	1 859
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	-	1 622	-	1 622	-	1 352	-	1 352
Средства, размещенные в других банках	-	-	-	-	-	14	-	14
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	-	-	46 711	47 841	-	-	73 739	73 961
Корпоративные кредиты	-	-	6 806	6 499	-	-	18 141	18 335
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	171	218	-	-	711	679
Потребительские кредиты	-	-	37 783	39 279	-	-	51 907	52 247
Ипотечные кредиты	-	-	1 722	1 616	-	-	2 665	2 385
Кредитные карты и кредитные линии	-	-	229	229	-	-	315	315
Займы выданные	-	-	1 652	1 652	-	-	240	240
Дебиторская задолженность	-	-	15 105	15 104	-	-	5 327	5 327
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	7 032	10 622	63 468	83 330	6 512	8 201	80 759	95 694

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства								
Банковская деятельность: средства других банков	-	2 150	-	2 150	-	3 039	-	3 039
Обязательства по возврату сумм невыясненного назначения	-	8	-	8	-	7	-	7
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	2 142	-	2 142	-	3 032	-	3 032
Банковская деятельность: средства клиентов	-	11 582	83 148	95 398	-	13 198	95 987	109 184
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	5 789	-	5 558	-	5 848	-	5 794
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	9 300	9 104	-	-	13 492	13 508
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	5 793	-	6 928	-	7 350	-	7 350
Срочные вклады физических лиц	-	-	73 848	73 808	-	-	82 495	82 532
Банковская деятельность: выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	52	52	-	-	208	208
Векселя	-	-	52	52	-	-	208	208
Кредиторская задолженность	-	-	20 305	20 303	-	-	8 946	8 946
Кредиты и займы	-	30 885	-	30 886	-	22 460	-	22 460
Банковская деятельность: субординированный долг	-	-	810	810	-	-	1 919	1 919
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	44 617	104 315	149 599	-	38 697	107 060	145 756

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 2018 г., согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения субординированных займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

38 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(13) Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) 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» имела две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

	31 декабря 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого балансовая стоимость финансовых активов	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	10 186	-	-	10 186	11 488	-	-	11 488
Банковская деятельность: обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 249	-	-	1 249	1 453	-	-	1 453
Банковская деятельность: Долговые и долевы ценные бумаги	9 099	12 736	-	21 835	-	20 769	-	20 769
Банковская деятельность: ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 823	447	-	2 270	-	3 216	-	3 216
Банковская деятельность: средства в других банках	7 298	-	-	7 298	3 225	-	-	3 225
Банковская деятельность: кредиты и авансы клиентам	47 841	-	-	47 841	73 961	-	-	73 961
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	16	16
Займы выданные	1 652	-	-	1 652	240	-	-	240
Дебиторская задолженность	15 104	-	-	15 104	5 327	-	-	5 327
Итого финансовые активы	94 252	13 183	-	107 435	95 694	23 985	16	119 695

39 Операционная аренда

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

	2018	2017
Менее 1 года	860	678
От 1 года до 5 лет	668	865
Свыше 5 лет	203	377
Итого	1 731	1 920

В 2018 г. платежи по операционной аренде были признаны в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме 809 млн. руб. (2017 г.: 792 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.

40 Условные обязательства

(1) Обязательства кредитного и инвестиционного характера

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по кредитным картам	1 088	1 202
Обязательства по кредитам и кредитным линиям	3 769	1 692
Гарантии и аккредитивы	62	493
Инвестиционные обязательства	65	111
Неиспользованный овердрафт	-	8
Итого	4 984	3 506

(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.

40 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.

41 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 2018 и 2017 гг. и отраженные в составе расходов на персонал, составили:

	2018	2017
Заработная плата и премии	183	138
Страховые взносы	30	18
Итого	213	156

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

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

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

41 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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	
	Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)		Средняя процентная ставка (%)	
	Остаток		Остаток		Остаток		Остаток		Остаток	
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)	-	-	-	-	-	-	-

41 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже приводятся статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами, за 2018 и 2017 гг. соответственно. Суммы указаны с учетом оборотов, которые относятся к прекращенной деятельности:

	2018				2017			
	Совместно-контролируемые компании	Стороны под общим контролем	Сторона, осуществляющая конечный контроль	Прочие связанные стороны	Совместно-контролируемые компании	Стороны под общим контролем	Сторона, осуществляющая конечный контроль	
Выручка от продажи товаров	-	39 302	-	1	1 418	32 431	-	
Выручка от предоставления услуг	-	1 485	-	-	219	1 046	-	
Банковская деятельность: чистые процентные доходы	-	1 026	-	-	(4)	1 735	-	
Банковская деятельность: чистые комиссионные доходы	-	25	-	-	-	21	-	
Прочие операционные доходы	-	4	-	-	14	5	-	
Прочие операционные расходы	-	(24)	-	-	(4)	(4)	-	
Приобретение товаров	-	(16 650)	-	-	(1)	(3 554)	-	
Прочие услуги	-	(212)	-	(4)	(16)	(162)	-	
Процентный доход	-	-	-	23	-	-	-	
Процентный расход	-	(200)	(58)	-	-	(242)	(87)	
Прочие доходы	-	-	-	-	2	-	-	
Прочие расходы	-	(44)	-	-	-	(48)	-	
Дивиденды к получению	-	-	-	-	100	-	-	

42 События после отчетной даты

На общем собрании акционеров 8 февраля 2019 г. принято решение об увеличении уставного капитала СКБ-банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 1 800 000 тысяч штук, номинальной стоимостью 1 рубль по цене 5 рублей за акцию. Потенциальный приобретатель - ТМК STEEL HOLDING LIMITED.

43 Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, описываются в Примечаниях 43 (1) - 43 (45).

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, и являются единообразными для предприятий Группы. Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 г., данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 44).

(1) Принципы консолидации

(i) Сделки по объединению бизнеса

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

Группа оценивает гудвил на дату приобретения следующим образом:

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

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

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

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого 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.

43 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) Финансовые инструменты

(i) Основные подходы к оценке

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(2) Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(2) Финансовые инструменты (продолжение)

(ii) Классификация и последующая оценка финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(2) Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

(iii) Классификация финансовых обязательств

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

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

(iv) Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(2) Финансовые инструменты (продолжение)

(v) Прекращение признания финансовых активов

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

(vi) Прекращение признания финансовых обязательств

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

(vii) Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

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

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

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

(viii) Инвестиции в долевые ценные бумаги

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

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(2) Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

(3) Прекращенная деятельность

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

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

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

(4) Операции в иностранной валюте

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

(5) Приобретенные векселя

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

(6) Кредиты и авансы клиентам

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

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

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(6) Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

(8) Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

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

(9) Средства в других банках

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

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

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

(11) Денежные средства и их эквиваленты

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(12) Средства других банков

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

(13) Средства клиентов

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

(14) Субординированный долг

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

(15) Кредиты и займы

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

(16) Уставный капитал

Обыкновенные акции

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

Разводнение акций

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

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

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

(18) Основные средства

(i) Признание и оценка

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(18) Основные средства (продолжение)

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

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

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

(ii) Последующие расходы

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

(iii) Переоценка земельных участков и зданий, принадлежащих Банку

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

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

(iv) Амортизация

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

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

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

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

(19) Инвестиционная собственность

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(19) Инвестиционная собственность (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(20) Нематериальные активы

(i) Гудвил

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

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

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

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

(ii) Расходы на исследования и разработки

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

Опытно-конструкторские разработки предполагают подготовку плана или проекта с целью внедрения новых или модернизации существующих видов продукции или процессов. Затраты на опытно-конструкторские разработки капитализируются только в том случае, если они могут быть оценены с достаточной степенью точности, подобный продукт или процесс технически и экономически обоснованы, велика вероятность получения в будущем экономических выгод от использования актива, и у Группы достаточно средств для завершения разработок, а также последующих использования или продажи актива. Капитализируемые затраты включают стоимость материалов, прямые трудовые затраты и соответствующую часть накладных расходов, непосредственно относящихся к подготовке актива к эксплуатации, а также затраты по займам. Порядок капитализации затрат по займам отражен в Примечании 43 (18).

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

(iii) Прочие нематериальные активы

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

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

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

(iv) Последующие расходы

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

(v) Амортизация нематериальных активов

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(20) Нематериальные активы (продолжение)

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

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

Товарный знак имеет неограниченный срок полезного использования.

(21) Биологические активы

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

(22) 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.

(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.

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(27) Величина обесценения нефинансовых активов

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

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

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

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(31) Вознаграждения работникам (продолжение)

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

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

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

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

(32) Резервы под обязательства и отчисления

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

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

(33) Выручка

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

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

(i) Продажа товаров

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

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

(ii) Реализация услуг

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

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(33) Выручка (продолжение)

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

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

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

(iii) Выручка от реализации объектов недвижимости

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 г. Информация об изменении учетной политики Группы в отношении договоров с покупателями и эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 15 представлены в Примечании 44.

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

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

Основную часть выручки Группы составляет выручка по договорам долевого участия.

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

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

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

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

(34) Государственные субсидии

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

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

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

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

43 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 через прибыль или убыток.

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

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

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

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

(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.

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(38) Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

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

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

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

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

(39) Дивиденды

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

(40) Прибыль на акцию

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

(41) Обязательства кредитного характера

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

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

43 Основные положения учетной политики (продолжение)

(42) Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

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

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

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

(43) Активы, находящиеся на хранении

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

(44) Сегментная отчетность

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

(45) Внесение изменений в консолидированную отчетность после выпуска

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

44 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 43. Соответствующие принципы учетной политики, принятые до 1 января 2018 г. и применимые к сравнительной информации, раскрыты в Примечании 45.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.

44 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.

Категория оценки			Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			Реклассификация	Переоценка	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	10 479	-	-	10 479
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 453	-	-	1 453
Торговые ценные бумаги	Торговые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 769	(20 769)	-	-
Долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	16 241	-	16 241
Долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	-	4 528	(3)	4 525
Итого долговые ценные бумаги			-	20 769	(3)	20 766
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1	(1)	-	-
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 225	-	-	3 225
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	88 759	-	(8 694)	80 065
Долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1	-	1
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 216	(3 216)	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 420	-	2 420
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	-	795	-	795
Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо			3 216	-	-	3 216
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	480	-	-	480
Итого финансовые активы			128 383	-	(8 697)	119 686

44 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

На 31 декабря 2017 г. все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, в размере 41 млн. руб., определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые относятся к изменениям в кредитном риске по инструменту, которые сейчас отражены в составе прочего совокупного дохода, отсутствовали.

Учетная политика Группы по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 43. Применение этой политики привело к реклассификациям из категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 в новые категории оценки, принятые при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., которые приведены в таблицах выше и описаны ниже.

(i) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 18, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г. и в последующем.

(ii) Остатки по средствам в других банках

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам средств в других банках Группа не признала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 г.

(iii) Инвестиции в долговые ценные бумаги

У Группы имеются инвестиции в портфеле долговых ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так как управление этими ценными бумагами осуществлялось на основе справедливой стоимости. После оценки бизнес-модели в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а часть - в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

(iv) Инвестиции в долевые ценные бумаги

Группа выбрала вариант безотзывного отнесения инвестиций в портфеле неторговых долевых ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких ценных бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии.

(v) Торговая и прочая дебиторская задолженность, включая активы по договору

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на основе фактических исторических данных о кредитных убытках с учетом экономических условий, ожидаемых Группой в течение срока погашения дебиторской задолженности с использованием матричного подхода. Применение требований МСФО (IFRS) 9 в части обесценения на 1 января 2018 г. не привело к существенному увеличению убытка от обесценения, признанного в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 г. и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 г. В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 г.

44 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

	Резерв согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Кредиты и авансы клиентам	(16 442)	(8 411)	(24 853)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(3)	(3)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(87)	(87)
Прочие активы	(265)	-	(265)
Обязательства кредитного характера	-	(41)	(41)
Итого	(16 707)	(8 542)	(25 249)

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нераспределенную прибыль и неконтролирующую долю участия показан в таблице ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный убыток	Неконтролирующая доля участия
Остаток на 31 декабря 2017 согласно МСФО (IAS) 39	1	(3 562)	743
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории торговые активы в категорию по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	310	(310)	-
Признание резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82	(8 008)	(529)
Обесценение кредитов и авансов клиентов	-	(265)	(18)
Соответствующий отложенный налог	(79)	1 711	109
Остаток на 1 января 2018 согласно МСФО (IFRS) 9	314	(10 434)	305

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка признается, когда покупатель получает контроль над товарами или услугами. Определение временных рамок передачи контроля - в определенный момент времени или на протяжении времени - требует применения суждения.

Группа перешла на МСФО (IFRS) 15 с применением метода отражения суммарного эффекта без упрощений практического характера, отразив влияние первоначального применения стандарта на дату первоначального применения, т.е. 1 января 2018 г. Соответственно, информация, представленная за 2017 г. не пересчитывалась.

Применение стандарта не потребовало внесения существенных изменений в методику отражения выручки, за исключением признания выручки от реализации недвижимости в сегменте Девелопмент. Основное изменение затрагивает момент признания выручки по договорам долевого участия.

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

44 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

С 1 января 2017 г. вступила в силу новая редакция Федерального закона № 214-ФЗ. Основное изменение законодательства привело к тому, что договоры долевого участия стали нерасторжимыми. В результате выручка по договорам долевого участия, заключенным после 1 января 2018 г., признается в течение времени, на основе оценки степени выполнения обязанности к исполнению по договору.

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

Нерасторгимые договоры (договоры долевого участия и договоры купли-продажи) Выручка по нерасторгимым договорам признается на протяжении времени с даты договора до даты окончания всех затрат по строительству пропорционально процента завершенности объекта. При определении процента завершенности объекта учитываются все затраты на строительство объекта и обременений проекта за вычетом затрат по приобретению земли, прав на землю, а также смены вида разрешенного использования. Затраты на строительство учитываются отдельно по каждому корпусу, при этом общие затраты, включая обременения проекта, распределяются на каждый отдельный корпус пропорционально квадратным метрам к реализации в корпусе к квадратным метрам к реализации в очереди/микрорайоне по данным разрешений на строительство объектов. Затраты на землю признаются в себестоимости с учетом рассчитанного выше процента готовности.

Выручка по расторгимым договорам признается в момент времени, а именно в дату подписания акта приемки передачи и /или акта доступа с покупателями.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, по мере выполнения обязательства к исполнению, Группа признает в качестве выручки часть цены операции. При определении цены операции Группа корректирует обещанную сумму возмещения с учетом влияния временной стоимости денег, если сроки выплат, согласованные сторонами договора, предоставляют покупателю или Группе значительную выгоду от финансирования передачи товаров и услуг покупателю (значительный компонент финансирования). Сроки выполнения Группой обязательств к исполнению могут не совпадать с условиями оплаты, поскольку Группа может либо принимать полный авансовый платеж в начале строительства, либо предоставлять рассрочку на весь период строительства.

Группа использует упрощение практического характера и не корректирует сумму возмещения на величину влияния временной стоимости денег, если промежуток времени между моментом передачи покупателю товаров и услуг и моментом их оплаты покупателем менее одного года.

Дополнительную информацию об учетной политике Группы в отношении признания выручки см. в Примечании 43.

В следующих таблицах представлена общая информация об оказываемом в результате перехода на МСФО (IFRS) 15 на дату перехода, на 1 января 2018 г.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	МСФО (IAS) 18	Корректировки	МСФО (IFRS) 15
Выручка	22 861	2 230	25 091
Себестоимость реализации	(20 187)	(1 655)	(21 842)
Расходы по налогу на прибыль	(160)	(115)	(275)
Прибыль / (убыток) за год	124	460	584

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении:

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г. согласно МСФО (IAS) 18	Корректировки	Балансовая стоимость на 1 января 2018 г. согласно МСФО (IFRS) 15
Дебиторская задолженность	11 337	140	11 477
Запасы	11 211	(2 034)	9 177
Кредиторская задолженность	19 169	(2 470)	16 699
Отложенные налоговые обязательства	721	116	837
Накопленный убыток	(3 562)	460	(3 102)

Изменения в оценках и реклассификации. Начиная с 1 января 2018 г. Группа изменила представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 г. с соответствующей информацией за 2018 г.

44 Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций (продолжение)

Сравнительная информация консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 г. была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги	20 769	(20 769)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1	(1)	-
Долговые ценные бумаги	-	20 769	20 769
Долевые ценные бумаги	-	1	1
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1	(1)	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1	1

Сравнительная информация консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2017 г. была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(5 776)	5 776	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(242)	242	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	(6 019)	(6 019)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(34)	34	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг	485	(485)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	451	451
Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	187	(187)	-
(Расходы)/доходы от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	187	187

Сравнительная информация консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 г. была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	34	34	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)	(34)	(34)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам	3 051	3 051	-
Чистый прирост по долговым ценным бумагам	(3 051)	(3 051)	(3 051)

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 г., но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 г. и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения 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).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 г., в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

(1) 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.

45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 г., в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

(1) Финансовые инструменты (продолжение)

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

Метод эффективной процентной ставки - это метод 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 непроемкий 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.

45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 г., в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

(1) Финансовые инструменты (продолжение)

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 закреплённой 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 непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, за исключением тех из них, которые Группа намерена реализовать в ближайшем будущем.

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 различия.

45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 г., в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

(1) Финансовые инструменты (продолжение)

(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.

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 долевого 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.

45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 г., в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

(1) Финансовые инструменты (продолжение)

(х) 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.

(2) 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.

(i) 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.

(3) 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.

(4) 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.

45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 г., в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

(4) Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости (продолжение)

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.

(5) 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.

45 Учетная политика, применимая к периодам, которые заканчиваются до 1 января 2018 года (продолжение)

Ниже представлены положения учетной политики, применимые к сопоставимому периоду, закончившемуся 31 декабря 2017 г., в которые были внесены изменения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15.

(6) 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 долевыми ценные бумаги, отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

46 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. 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 Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

46 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета (продолжение)

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.

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). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и к аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.

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

46 Новые стандарты и интерпретации бухгалтерского учета (продолжение)

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

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

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