

**Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»**

**Консолидированная финансовая отчетность за период с момента учреждения 29 ноября 2012 года по 31 декабря 2013 года**

## Заключение независимых аудиторов

### Акционерам Открытого акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Объединенные кредитные системы" и его дочерних компаний (далее совместно – "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

#### *Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности*

Руководство Группы несет ответственность за составление и объективное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, целью которых является получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, необходимые в данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Кроме того, аудит включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения аудитора.

### *Мнение аудитора*

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### *Прочие сведения*

В предыдущем заключении по консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 год от 29 апреля 2014 года нами выражено мнение с оговоркой в отношении отсутствия возможности определить необходимость корректировки справедливой стоимости активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), и суммы дохода от выгодной покупки бизнеса, поскольку мы не смогли по состоянию на указанную дату получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении данных сумм. После этой даты руководством Группы были получены результаты оценки справедливой стоимости активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) и на основании данных результатов сделан вывод о том, что внесение корректировок в консолидированную финансовую Группы за 2013 год в отношении данных сумм и суммы дохода от выгодной покупки бизнеса не требуется. Мы провели аудиторские процедуры в отношении данных о справедливой стоимости активов и обязательств, идентифицируемых при приобретении АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО) и, по нашему мнению, вывод руководства Группы об отсутствии необходимости корректировки данных сумм и суммы дохода от выгодной покупки бизнеса правомерен. Соответственно, мнение аудитора, выраженное в настоящем заключении, отличается от мнения, выраженного в нашем заключении от 29 апреля 2014 года.

*«2К Аудит - Деловые Консультации/Морисон Интернешнл» ЗАО*

*Москва, 17 сентября, 2014 года*

Генеральный директор



Т.А. Касьянова

млн. руб.	Примечание	31.12.2013
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	5	16 422
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		604
Торговые ценные бумаги	6	603
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	4 157
Договоры обратного «репо»	7	4 385
Средства в других банках	8	11 831
Производные финансовые активы	9	24
Кредиты и авансы клиентам	10	141 088
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	15 187
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	11	1 110
Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования	12	2 020
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	13	664
Основные средства	14	10 599
Прочие активы	15	9 956
<b>Итого внеоборотных активов</b>		<u>218 650</u>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	16	53 089
Производные финансовые обязательства	9	35
Средства клиентов	17	63 285
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	61 127
Субординированные займы	19	221
Страховые резервы	20	5 683
Прочие обязательства	21	7 539
<b>Итого обязательств</b>		<u>190 979</u>
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал	22	20 210
Нераспределенная прибыль		6 189
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		12
<b>Чистые активы принадлежащие акционерам</b>		<u>26 411</u>
<b>Доля неконтролирующих акционеров</b>		<u>1 260</u>
<b>Итого собственный капитал</b>		<u>27 671</u>
<b>Итого собственного капитала и обязательств</b>		<u>218 650</u>

Корзун А. А.  
 Генеральный директор

«17 » сентября 2014 года



Показатели консолидированного отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 8-49, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»  
 Консолидированный отчет о совокупном доходе  
 за период с момента учреждения 29 ноября 2012 года по 31 декабря 2013 года (в миллионах российских рублей)

млн. руб.	Примечание	За период с 29.11.2012 по 31.12.2013
Процентные доходы	24	5 979
Процентные расходы	24	(3 506)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2 473</b>
Начисление/восстановление резерва под обесценение кредитов		(167)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>2 306</b>
Комиссионные доходы	25	724
Комиссионные расходы	25	(112)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами	26	24
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	27	(253)
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой		217
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		650
Доход от выгодной покупки бизнеса	34	5 759
Прочие чистые доходы	28	(8)
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>7 001</b>
Расходы на персонал	29	(1 851)
Административные и прочие операционные расходы	29	(1 246)
Начисление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера		(154)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(3 251)</b>
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>6 056</b>
Расход по налогу на прибыль	30	(64)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>5 992</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированное в состав прибыли или убытка		15
Влияние налога		(3)
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>12</b>
<b>Общий совокупный доход за отчетный год</b>		<b>6 004</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам ОАО «ОКС» (в рублях)</b>		<b>445</b>

  
 Корзун А. А.  
 Генеральный директор

«17 » сентября 2014 года

Показатели консолидированного отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 8-49, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»  
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале  
 за период с момента учреждения 29 ноября 2012 года по 31 декабря 2013 года (в миллионах российских рублей)

тыс. руб.

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
Остаток на 29 ноября 2012 г.	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход за период	-	5 992	12	6 004	-	6 004
Эмиссия обыкновенных акций	20 210	(18)	-	20 192	-	20 192
Объединения бизнеса под общим контролем	-	215	-	215	1 260	1 465
Остаток на 31 декабря 2013 г.	20 210	6 189	12	26 411	1 260	27 671

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 8-49, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. руб.	За период с 29.11.2012 по 31.12.2013
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>	
Проценты полученные	5 922
Проценты уплаченные	(3 757)
Комиссии полученные	738
Комиссии уплаченные	(112)
Доходы, полученные/(расходы уплаченные) по операциям с ценными бумагами	-
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами	(294)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	441
Прочие полученные операционные доходы	9
Расходы на персонал, уплаченные	(2 193)
Прочие уплаченные операционные расходы	(955)
Уплаченный налог на прибыль	(82)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(283)</b>
<i>Чистое увеличение/уменьшение операционных активов</i>	
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	141
Торговые ценные бумаги	(2 821)
Договоры обратного «репо»	(4 384)
Средства в других банках	13 588
Кредиты клиентам	(5 473)
Прочие активы	(364)
<i>Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств</i>	
Средства других банков	2 618
Средства клиентов	(5 124)
Выпущенные векселя	1 497
Прочие обязательства	50
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(555)</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(27 878)
Приобретение программного обеспечения	(102)
Приобретение основных средств	(112)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	26 134
Приобретение инвестиционной недвижимости (последующие расходы на нее)	(1)
Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	31
Поступления от реализации основных средств	5
Приобретение дочерних компаний	(6 429)
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(8 353)</b>
<b>ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>	
Выпуск акций	20 192
Выпуск облигаций	6 909
Погашение облигаций	(1 621)
Погашение субординированных займов	(174)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>25 306</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	25
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>16 422</b>
Денежные средства и их эквиваленты на 29 ноября 2012 года	-
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2013 года	16 422

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 8-49, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Описание деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Открытого акционерного общества "Объединенные кредитные системы" (далее – ОАО "ОКС") и его дочерних компаний (далее совместно – "Группа"). ОАО "ОКС" является головной компанией Группы. ОАО "ОКС" зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. ОАО "ОКС" является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах стоимости принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основными видами деятельности Группы являются инвестиции в ценные бумаги, банковские операции, финансовая аренда и предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации.

Юридический адрес ОАО "ОКС": Российская Федерация, Москва, 107140, Верхняя Красносельская, д. 11А.

На 31 декабря 2013 г. ОАО "ОКС" находилось в собственности следующих акционеров:

	%
КИТ Финанс Капитал (ООО)	0,55
ЗАО «Управляющая Компания ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,89
ООО «Управляющая компания «КапиталЪ» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,89
ЗАО «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда) Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,89
ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,89
ЗАО «РЕГИОН ЭсМ» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,89
<b>Итого</b>	<b>100</b>

### Дочерние компании

На 31 декабря 2013 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих компаний, контролируемых ОАО "ОКС":

<i>Дочерняя компания</i>	<i>31.12.2013г., доля в собственности, %</i>	<i>Страна осуществления деятельности</i>	<i>Вид деятельности</i>
АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	100	Российская Федерация	Банковская деятельность
ООО "Абсолют Лизинг"	100	Российская Федерация	Финансовая аренда
ООО "Лизинговая компания «Абсолют»	100	Российская Федерация	Финансовая аренда
ЗАО «ИА Абсолют 1»	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ЗАО «ИА Абсолют 2»	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ОАО «Трансфин-М» Компания с ограниченной ответственностью «ТФМ Авизйшн Лимитед»	85,62  100	Российская Федерация  Ирландия	Финансовая аренда  Финансовая аренда
ОАО «ЖАСО»	89	Российская Федерация	Предоставление страховых услуг

ООО «ЖАСО-ЛАЙФ»	100	Российская Федерация	Страхование жизни
ЗАО «ЮЖУРАЛЖАСО»	97,10	Российская Федерация	Страхование иное, чем страхование жизни В связи с добровольным отказом от страховой деятельности, 13.03.2012 отозвана лицензия на осуществление операций страхования
ОАО ПСА «ЖАСО»	98,79	Российская Федерация	Страхование
ООО «СМК «ЖАСО- Мед»	100	Российская Федерация	Прочая деятельность

**Ипотечные агенты.** ЗАО "ИА Абсолют 1" и ЗАО " ИА Абсолют 2" являются структурированными компаниями, созданными в 2013 году для целей секьюритизации ипотечных кредитов.

В июле 2011 года Внеочередным общим собранием акционеров ОАО ПСА «ЖАСО» принято решение о его добровольной ликвидации и назначении ликвидационной комиссии. В декабре 2011 года ОАО ПСА «ЖАСО» составило промежуточный ликвидационный баланс и направило в ФСФР заявление о добровольном отказе от осуществления предусмотренной лицензией страховой деятельности, осуществив все необходимые мероприятия, связанные со сдачей лицензии. Приказом ФСФР от 13.03.2012 № 12-583/пз-и в связи с добровольным отказом ОАО ПСА «ЖАСО» от осуществления предусмотренной лицензией деятельности по страхованию, у ОАО ПСА «ЖАСО» отозвана лицензия на осуществление страхования. В 2013 году проведены мероприятия по распределению имущества между акционерами ОАО ПСА «ЖАСО» в соответствии с законодательством РФ, Группа получила свою долю имущества и отразила в настоящей консолидированной финансовой отчетности доходы, полученные при распределении имущества дочернего общества ОАО ПСА «ЖАСО» за вычетом суммы финансового вложения в указанное дочернее общество. По состоянию на 31 декабря 2013 года процедура ликвидации юридического лица ОАО ПСА «ЖАСО» не была завершена.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартами финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность не содержит сравнительные данные за предыдущие отчетные периоды, так как ОАО «ОКС» было создано и начало осуществлять свою деятельность с 29 ноября 2012 года. Настоящая консолидированная финансовая отчетность является первой годовой консолидированной финансовой отчетностью ОАО «ОКС». Отчетным периодом первой годовой консолидированной финансовой отчетности ОАО «ОКС» в соответствии с МСФО является период с момента учреждения 29 ноября 2012 года по 31 декабря 2013 года»

ОАО «ОКС» и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных и финансовой отчетности Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

## 3. Основные положения учетной политики

### Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании и прочие предприятия (включая структурированные компании), в которых ОАО «ОКС» прямо или косвенно принадлежит более половины голосующих прав, или контроль над деятельностью которых ОАО «ОКС» осуществляет на иных основаниях. Дочерние компании консолидируются.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются, нереализованные расходы также исключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. ОАО «ОКС» и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики, согласующиеся с политикой Группы.

### Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты 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 существует 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.

### Дата признания

Все операции по покупке и продаже финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на «стандартных условиях»), отражаются на дату поставки, т.е. на дату фактической поставки финансового актива Группой. Все другие операции по покупке и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости, и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

## **Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы, следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Величина обязательных резервов зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

## **Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги, как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение периода от одного до трех месяцев. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся, за исключением редких случаев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в составе дивидендов полученных в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, возникшие в связи с прекращением признания актива, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как чистые доходы (расходы) по операциям ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

## **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Финансовый актив классифицируется как удерживаемый до погашения, если Группа намерена и способна удерживать инвестиции до погашения. Только инвестиции с фиксированным сроком погашения и фиксированными или определяемыми платежами классифицируются как удерживаемые до погашения.

Категория активов, удерживаемых до погашения, является стандартной категорией для облигаций и прочих процентных ценных бумаг, которые соответствуют общим требованиям для классификации в качестве удерживаемых до погашения.

На момент приобретения облигации и прочие процентные ценные бумаги признаются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке и за вычетом платы за подписку. Стоимость приобретения ценных бумаг, купленных в рамках открытой или закрытой эмиссии, равна цене эмиссии за вычетом любых затрат по эмиссии, размещению и приобретению.

В дальнейшем, облигации и прочие ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью погашения признается в качестве процентов и отражается в отчете о совокупном доходе по методу начисления в течение срока, оставшегося до погашения. Разница отражается в результате на основе актуарной прибыли исходя из эффективной нормы доходности от приобретения. Актуарная норма доходности рассчитывается исходя из стоимости приобретения, стоимости погашения, начисленных процентов и купонов к окончательному сроку погашения.

## **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Ценные бумаги, отнесенные к категории кредитов и дебиторской задолженности, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии они оцениваются по амортизированной стоимости. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью погашения признается в качестве процентов и отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе по методу начисления в течение срока, оставшегося до погашения. Сумма, признаваемая в консолидированном отчете о совокупном доходе, рассчитывается на основе эффективной процентной ставки. Индивидуальные убытки от обесценения ценных бумаг, отнесенных к категории кредитов и дебиторской задолженности, признаются – с применением того же метода, описанного далее в данном примечании, который используется в отношении сумм дебиторской задолженности, – при наличии признаков обесценения на отчетную дату.

### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости базовых финансовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе капитала до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, включаются в состав прибыли или убытка. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### **Инвестиционная недвижимость**

Недвижимость, удерживаемая для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости, классифицируется в качестве инвестиционной недвижимости. У некоторых объектов недвижимости одна часть удерживается для получения дохода от сдачи в аренду или для увеличения стоимости или в целях операционного лизинга, а другая часть удерживается для поставки услуги или для административных целей. Если части объекта не могут быть реализованы по отдельности, то недвижимость является инвестиционной недвижимостью только в том случае, если для оказания услуг или административных целей удерживается малая часть.

Инвестиционная недвижимость признается только в том случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке.

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по балансовой стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данный актив амортизируется на основе линейного метода начисления амортизации в течение срока использования рассматриваемой инвестиционной недвижимости (т.е. 3% в год для недвижимости). Арендные активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учтенной ранее инвестиционной недвижимостью, прибавляются к балансовой стоимости инвестиционной недвижимости в случае, если существует вероятность притока в компанию будущих экономических выгод от данного актива помимо исходного оценочного критерия эффективности имеющейся инвестиционной недвижимости. Все прочие последующие затраты учитываются в составе расходов в том периоде, в котором они были понесены.

### **Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Группа классифицирует внеоборотные активы в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе их использования. Для этого внеоборотные активы должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов, при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Прилагаемые примечания с 1 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива; при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости, и, кроме этого, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотного актива в качестве предназначенного для продажи.

Группа оценивает активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

### **Обесценение финансовых активов**

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если, по мнению Группы, отсутствуют объективные признаки обесценения 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 рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при его наличии.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, за исключением тех случаев, когда несвоевременная оплата объясняется задержкой в работе расчетных систем или иными обоснованными причинами, препятствующими осуществлению регулярных выплат заемщиком;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы (задержка в погашении процентов и основной суммы долга другим банкам, необоснованные просьбы со стороны заемщика о пересмотре условий кредита);
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация, или у Группы имеется информация о наличии фактов, которые могут привести к банкротству заемщика (действующие решения суда, значительные убытки, чистый отток денежных средств, форс-мажорные обстоятельства);
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика (изменения действующего законодательства, способные привести к сокращению рынка, на котором работает заемщик, или к увеличению налогового бремени, применению к заемщику особых мер, или введение регулируемыми органами ограничения в отношении уровня маржи);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке, или заемщик частично/полностью утратил обеспечение, не покрытое страховым полисом, или страховая компания отказывается в выплате страхового возмещения.

В целях коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе сходных характеристик кредитного риска. Эти характеристики имеют значение при оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями, действующими в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств по группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате свершившихся событий убытка, а также об успешности взыскания 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.

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 от обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

Активы, взыскание которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение в следующих случаях:

- после завершения всех необходимых процедур, совершенных с целью возмещения стоимости актива и определения окончательной суммы убытка. В их состав входят как процедуры, предусмотренные законодательством, так и возникающие в ходе обычной деятельности или в результате заключенных соглашений;
- взыскание задолженности экономически нецелесообразно в связи с ее незначительным объемом.

### **Определение справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

## Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибыли или убытка, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

## Векселя

Приобретенные векселя включаются в "Торговые ценные бумаги", "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.

## Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной с учетом эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Затраты на незначительный ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты на замену крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В случае обесценения основных средств они списываются до наибольшего из значений стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в отношении какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования актива или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе консолидированного отчета о совокупном доходе.

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих норм амортизации:

	<u>% в год</u>
Здания	2-3%
Оборудование и транспортные средства	3-33%
Неотделимые улучшения арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то ликвидационная стоимость актива равна нулю. Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

### **Нематериальные активы**

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если существует вероятность того, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и стоимость услуг, полученных в связи с его разработкой. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются как расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

### **Договоры "репо"**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного "репо") отражается как "Договоры обратного "репо". Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

### **Средства других банков**

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

### **Средства клиентов**

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

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, еврооблигации, краткосрочные долговые ценные бумаги и облигации, выпущенные Группой на внутреннем рынке. 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 отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### **Субординированные займы**

В случае открытия процедуры ликвидации заемщика погашение субординированных займов производится после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

## **Аренда**

### *i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Когда Группа выступает в роли арендодателя, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату принятия аренды (датой принятия аренды считается дата заключения договора аренды или дата принятия участниками арендных отношений основных положений договора аренды в зависимости от того, какая из них наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовые доходы от аренды отражаются в составе процентных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Группа использует те же основные критерии, что и описанные ранее в данном примечании для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением нормы доходности, заложенной в договоре финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

### *ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Когда Группа выступает в роли арендатора, и при этом риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### *iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

## **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

### *Финансовые активы*

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 "транзитное" соглашение о перечислении полученных денежных потоков, 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 над активом сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

#### **Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### **Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. 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 первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату гарантии оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) максимально точной оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Полученные комиссии амортизируются линейным методом в течение срока действия гарантии. Руководство использует максимально точную оценку расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату. Оценки результата и финансового воздействия определяются на основе опыта проведения аналогичных операций, что подкрепляется суждением руководства.

#### **Налогообложение**

В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе капитала.

Текущие суммы налога рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы.

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

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

## **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала. Вклады, внесенные акционерами в качестве дополнительного капитала, отражаются как эмиссионный доход в составе капитала.

## **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. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

## **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе 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 по договору и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают плату за организацию, полученную или уплаченную Группой при создании или приобретении финансового актива или выпуске финансового обязательства, например, плату за рассмотрение кредитной заявки, открытие или обслуживание кредитного счета, проведение оценки стоимости заложенного имущества или обработку документов по сделке. Группа не относит обязательства по предоставлению кредитов к категории финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

## **Пересчет иностранных валют**

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой ОАО «ОКС» и его дочерних компаний, а также валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

### **Учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни (краткосрочное страхование)**

**Страховые премии.** Премии (здесь и далее – «премии» или «страховые премии») по договорам страхования иным, чем договоры добровольного страхования пассажиров железнодорожного транспорта от несчастного случая, учитываются как начисленные в момент начала действия договоров страхования и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых договоров. Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода. Премии по договорам добровольного страхования пассажиров железнодорожного транспорта от несчастного случая начисляются сводными суммами по всем заключенным в месяце договорам.

**Резерв незаработанной премии.** Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

**Выплаты.** Выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов, оценщиков, сюрвейеров и аварийных комиссаров.

**Резервы убытков.** Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ). В составе обязательств резервы убытков отражаются на брутто-основе. Оценочная величина расходов по урегулированию выплат включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Группой в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат и расходов по урегулированию выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной будущих выплат по событиям, произошедшим в течение данного периода, и величиной будущих выплат по заявленным, но не урегулированным на отчетную дату событиям того же периода.

Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина РПНУ не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

**Резерв неистекшего риска.** Резерв неистекшего риска (далее – РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия выплат и расходов, которые могут возникнуть после окончания финансового года. Оценка величины резерва неистекшего риска производится Группой на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Ожидаемые выплаты рассчитываются на основе событий, произошедших до отчетной даты. Для целей окончательного представления консолидированной финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

### **Учет операций по страхованию жизни**

**Страховые премии.** Премии по страхованию жизни признаются Группой в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

**Выплаты.** Выплаты, включая расходы на урегулирование убытков, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их осуществления.

**Резерв по страхованию жизни.** Резерв по страхованию жизни рассчитывается Группой актуарными методами.

#### **Перестрахование.**

Группа принимает и передает риски по договорам перестрахования в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями в соответствии с договором страхования. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по договорам переданного перестрахования включают суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, и расходов по урегулированию убытков. Обязательства по операциям переданного перестрахования представляют собой обязательства Группы по уплате страховых премий перестраховщикам. Ответственность Группы по договорам входящего перестрахования определяется на основании условий договоров входящего перестрахования. Активы по договорам входящего перестрахования включают в себя страховые премии к получению от перестрахователей. Обязательства Группы по входящему перестрахованию представляют собой обязательства по возмещению перестрахователям доли Группы в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков.

Группа производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Группа снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Группа собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

#### **Доходы по суброгации.**

Группа имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Группой страховых убытков (регрессы, суброгация). Возмещение признается в качестве дохода, только если Группа уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц. По входящему перестрахованию суммы возмещения, причитающиеся Группе в результате удовлетворения суброгационных исков перестрахователя, признаются доходом Группы на дату акцепта счета, полученного от перестрахователя и содержащего расчет доли Группы в суброгационном требовании.

#### **Отложенные аквизиционные расходы.**

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по договорам страхования иного, чем страхование жизни, отдельно по каждому виду страхования. Аквизиционные расходы включают в себя вознаграждение агентам за заключение договоров с корпоративными клиентами и физическими лицами и брокерское вознаграждение за заключение договоров входящего перестрахования. Их размер изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Данные аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие страховые премии будут заработаны. На дату заключения договора страхования и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому виду страхования для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок.

#### **Тест на достаточность страховых резервов.**

На каждую отчетную дату проводится тестирование страховых резервов на предмет достаточности. Тестирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, проводится для обеспечения их адекватности договорным обязательствам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих договорных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов. По результатам проведенного тестирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Группа формирует РНР.

Резерв предупредительных мероприятий.

Резерв предупредительных мероприятий (далее – РПМ) создается для финансирования мер, обеспечивающих повышение безопасности движения на транспорте, организацию безаварийной работы и обеспечение сохранности здоровья и жизни пассажиров с целью снижения наступления страховых случаев. РПМ отражается в консолидированной финансовой отчетности как обязательство и оценивается в соответствии с МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». До 1 января 2013 года РПМ включал в себя добровольный и обязательный элементы. Обязательный РПМ отражался в консолидированной финансовой отчетности как обязательство и оценивался в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования» по номинальной стоимости обязательства перед перевозчиками.

**Вознаграждение, полученное от перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование.**

Группа получает вознаграждение от перестраховщиков за риски, переданные в перестрахование, от перестраховщиков. Иногда Группа получает танъемы от перестраховщиков – вознаграждение за передачу в перестрахование качественного страхового портфеля и предусмотрительное ведение дела. Вознаграждения, полученные в рамках договоров с перестраховщиками, учитываются отдельно.

Вознаграждение, полученное от перестраховщиков за переданные в перестрахование риски, которое представляет собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшает соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу. Отложенные доходы по переданному перестрахованию отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых аквизиционных расходов.

### **Изменение учетной политики в будущем**

#### *МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 "Инвестиционные компании"*

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета", а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

#### *Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи"*

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IAS) 39 "Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования"*

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

#### **4. Существенные учетные суждения и оценки**

Группа делает оценки и использует допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

##### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### **Убытки от обесценения кредитов и авансов**

Группа регулярно анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе, Группа применяет суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено такое снижение по отдельному кредиту в данном портфеле.

Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет по активам, имевшим характеристики кредитного риска и объективные признаки обесценения, аналогичные тем, которые имеются у активов в портфеле. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

##### **Отложенный налог**

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозируемую налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

#### Оценка резервов убытков

Краткосрочные договоры страхования. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

РЗУ определяется экспертным путем по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка будущей величины страховых выплат производится на основе информации, полученной Группой в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

Долгосрочные договоры страхования. Страхование жизни при ипотечном и потребительском кредитовании включает страхование жизни, связанное с выдачей потребительских кредитов со сроком погашения до 5 лет и страхование жизни, связанное с выдачей ипотечных кредитов с максимальным сроком погашения 30 лет. Страховые резервы по страхованию жизни, связанному с выдачей ипотечных и потребительских кредитов, составляют 88% от суммы страховых резервов Группы по страхованию жизни. Основным риском Группы по данному виду страхования является риск единовременной выплаты в пользу банка-кредитора суммы страхового возмещения в случае смерти или постоянной нетрудоспособности страхователя-заемщика. Прочее страхование жизни включает страхование работников локомотивных бригад, при котором рисками Группы являются риски единовременной выплаты в пользу страхователя (выгодоприобретателя) суммы страхового возмещения в случае смерти застрахованного лица, дожития до даты окончания периода страхования или утраты профессиональной трудоспособности. Сумма резерва по страхованию жизни по договорам страхования работников локомотивных бригад составляет 79,5% от суммы резерва по страхованию жизни, относящегося к прочему страхованию жизни, или 9,3% от общей суммы резерва по страхованию жизни.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 298
Остатки средств на текущих счетах в других банках	8 570
Наличные денежные средства	2 005
Расчетные счета в торговых системах	549
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>16 422</b>

#### 6. Торговые ценные бумаги

	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Векселя	424
Корпоративные облигации	179
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>603</b>
Корпоративные облигации	4 157
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	4 157

#### 7. Договоры обратного «репо»

	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Договоры обратного "репо" с банками	3 318
Договоры обратного "репо" с клиентами	1 067
<b>Договоры обратного "репо"</b>	<b>4 385</b>

На 31 декабря 2013 года договоры обратного "репо" с банками были представлены договорами, заключенными со связанной стороной Группы, которые были обеспечены корпоративными облигациями. На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость корпоративных облигаций, являющихся обеспечением по договорам обратного "репо" с банками, составила 3 649 млн. руб., из которых корпоративные облигации справедливой стоимостью 2 230 млн. руб. были переданы в обеспечение по договорам "репо".

На 31 декабря 2013 года договоры обратного "репо" с клиентами были представлены договорами, заключенными с рядом российских компаний, не связанных с Группой, которые были обеспечены собственными выпущенными векселями. На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость собственных выпущенных векселей, являющихся обеспечением по договорам обратного "репо" с клиентами, составила 1 071 млн. руб..

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма обеспечения по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

## 8. Средства в других банках

	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Депозиты "овернайт" в банках	4 420
Срочные депозиты в банках	7 155
Векселя банков	256
<b>Средства в других банках</b>	<u><b>11 831</b></u>

## 9. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<u>31 декабря 2013 г.</u>		
	<u>Условная основная сумма</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	
		<u>Актив</u>	<u>Обяза- тельство</u>
<b>Процентные контракты</b>			
Свопы – иностранный контрагент	218	–	(8)
<b>Контракты на долевые инструменты</b>			
Варранты на долевые инструменты	57	–	–
<b>Валютные контракты</b>			
Свопы – иностранный контрагент	550	–	(1)
Свопы – российский контрагент	7 531	3	(26)
Форварды – российский контрагент	2 312	21	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		<u><b>24</b></u>	<u><b>(35)</b></u>

В таблице выше под иностранными контрагентами понимаются нерезиденты РФ, а под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

#### **Форварды**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

#### **Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

В течение 2007 года в целях хеджирования разрыва по процентным ставкам между кредитами и авансами клиентам с фиксированной процентной ставкой и межбанковскими обязательствами с плавающей процентной ставкой, Группа заключила несколько соглашений о процентных свопах с иностранным банком. Срок погашения данных производных финансовых инструментов наступает в 2014 году.

## **10. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам по классам включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря</u> <u>2013 г.</u>
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	56 687
Корпоративные кредиты	34 652
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	2 047
Торговое финансирование	2 298
Займы юридическим лицам	2 266
Корпоративные облигации	26
<b>Кредиты физическим лицам:</b>	
Ипотечные кредиты	39 320
Автокредиты	4 191
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	1 912
Кредитные карты	487
Кредиты наличными	896
Займы физическим лицам	17
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<u>144 799</u>
За вычетом: резерва под обесценение	<u>(3 711)</u>
<b>Кредиты клиентам</b>	<u>141 088</u>

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Физические лица	46 823
Транспорт	49 281
Производство	16 623
Торговля	11 750
Строительство	5 508
Финансовые услуги	10 672
Услуги	2 162
Недвижимость	1 581
Прочее	399
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b><u><u>144 799</u></u></b>

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. На 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	120 372
За вычетом неполученного дохода по финансовому лизингу	(63 685)
<b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b>	<b>56 687</b>
За вычетом резерва на обесценение	(427)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b><u><u>56 260</u></u></b>

Ниже в таблицах представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря:

	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	11 087	40 800	68 485	120 372
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(877)	(14 305)	(48 503)	(63 685)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>10 210</b>	<b>26 495</b>	<b>19 982</b>	<b>56 687</b>

Чистые инвестиции в финансовую аренду представлены в основном договорами финансовой аренды различных видов оборудования и транспортных средств.

**11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 012
Корпоративные облигации	4 921
Корпоративные акции	151
Паи в паевых инвестиционных фондах	3 949
Прочие вложения в долевыe инструменты	144
Векселя	10
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15 187</b>
Корпоративные облигации	1 110
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"</b>	<b>1 110</b>

**12. Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования**

	<i>31 декабря 2013 г.</i>
<b>Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования</b>	
Дебиторская задолженность по:	
прямому страхованию	1 731
входящему перестрахованию	178
переданному перестрахованию	48
суброгации	35
Предоплаты медицинским учреждениям по добровольному медицинскому страхованию	67
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования	30
<b>Итого дебиторской задолженности и предоплат по операциям страхования и перестрахования</b>	<b>2 089</b>
<b>Резерв под обесценение (индивидуальный и коллективный)</b>	<b>(69)</b>
<b>Итого дебиторской задолженности и предоплат за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 020</b>

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности и предоплат с учетом оценки кредитного риска контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	По прямо- му страхо- ванию	По входя- щему пере- страхо- ванию	По пере- данному пере- страхо- ванию	По суброга- ции	Предо- платы медицин- ским учрежде- ниям	Прочая деби- торская зadolжен- ность по опера- циям страхо- вания
<i>Текущая и необесцененная дебиторская задолженность и предоплаты</i>						
Контрагенты с историей отношений с Группой свыше 1 года	1 592	169	1	23	65	13
Контрагенты с историей отношений с Группой менее 1 года	127	7	-	12	2	15
<b>Итого текущая и необесцененная дебиторская задолженность и предоплаты</b>	<b>1 719</b>	<b>176</b>	<b>1</b>	<b>35</b>	<b>67</b>	<b>28</b>
<i>Индивидуально обесцененная дебиторская задолженность и предоплаты, просроченные:</i>						
менее 1 года	6	2	-	-	-	3
от 1 года до 3 лет	6	-	9	-	-	-
свыше 3 лет	-	-	38	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененная дебиторская задолженность и предоплаты</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
<b>Резерв под обесценение (индивидуальный и коллективный)</b>	<b>(14)</b>	<b>(2)</b>	<b>(47)</b>	<b>(1)</b>	<b>(2)</b>	<b>(4)</b>
<b>Итого дебиторская задолженность и предоплаты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 717</b>	<b>176</b>	<b>1</b>	<b>34</b>	<b>65</b>	<b>27</b>

### 13. Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании

Ниже представлены основные совместно контролируемые компании («СКК») и ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия:

Наименование	Тип компании	Доля участия/голосов	Основное место		Характер деятельности	Балансовая стоимость
			осуществления деятельности	Страна регистрации		
ЗАО «Т-генерация»	СКК	50,0	РФ	РФ	Финансовый лизинг	577
ЗАО «ТФМ-Логистик»	СКК	50,0	РФ	РФ	Финансовый лизинг	10
ЗАО «ТФМ-Гарант»	СКК	50,0	РФ	РФ	Финансовый лизинг	-
ЗАО «АМ-Транс»	СКК	50,0	РФ	РФ	Финансовый лизинг	-
ООО «ТМХС-Лизинг»	АК	25,1	РФ	РФ	Финансовый лизинг	24
ОАО «Страховая компания ТЭСТ-ЖАСО»	АК	36,41	РФ	РФ	Страхование	53
<b>Итого балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные компании</b>						<b>664</b>

ЗАО «Т-генерация», ЗАО «ТФМ-Логистик», ЗАО «ТФМ-Гарант», ЗАО «АМ-Транс», ООО «ТМХС-Лизинг» были приобретены в результате приобретения ОАО «Трансфин-М» (см. Примечание 34)

ОАО «Страховая компания ТЭСТ-ЖАСО» » было приобретено в результате приобретения ОАО «ЖАСО» (см. Примечание 34)

#### 14. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2013 год:

	Здания	Неотделимые улучшение арендованного имущества	Оборудование	Транспорт- ные средства	Компьютеры, офисное оборудование и мебель	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
29 ноября 2012 г.						
Объединения бизнеса	3 111	3	6 714	563	207	10 598
Поступления					109	109
Выбытие					(2)	(2)
На 31 декабря 2013 г.	<u>3 111</u>	<u>3</u>	<u>6 714</u>	<u>563</u>	<u>314</u>	<u>10 705</u>
<i>Накопленная амортизация</i>						
29 ноября 2012 г.						
Амортизационные отчисления	(43)	(1)			(62)	(106)
Выбытие						
На 31 декабря 2013 г.	<u>(43)</u>	<u>(1)</u>			<u>(62)</u>	<u>(106)</u>
<i>Остаточная стоимость</i>						
На 29 ноября 2012 г.						
На 31 декабря 2013 г.	<u>3 068</u>	<u>2</u>	<u>6 714</u>	<u>563</u>	<u>252</u>	<u>10 599</u>

#### 15. Прочие активы

	<u>31 декабря 2013 г.</u>
НДС к возмещению	2 391
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	2 056
Инвестиционная недвижимость	954
Отложенные активы по налогу на прибыль	612
Программное обеспечение	511
Прочие активы, относящиеся к страховой деятельности	479
Денежные средства с ограниченным правом использования	352
Активы, на которые обращено взыскание	314
Монеты из драгоценных металлов	256
Предоплаты	369
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	311
Дебиторская задолженность по расчетам с лизингополучателями по возмещению задолженности по НДС	310
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	287
Текущие активы по налогу на прибыль	199
Расчеты	143
Прочие активы	448
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	<u>(36)</u>
<b>Прочие активы</b>	<u><u>9 956</u></u>

Прочие активы, относящиеся к страховой деятельности, включают:

	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	106
Доля перестраховщиков в резерве убытков	188
Отложенные аквизиционные расходы	185
<b>Итого прочие активы, относящиеся к страховой деятельности</b>	<b>479</b>

#### 16. Средства других банков

	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Договоры "репо"	6 367
Срочные депозиты и кредиты	45 294
Текущие счета и депозиты "овернайт" других банков	745
Торговое финансирование	683
<b>Средства других банков</b>	<b>53 089</b>

#### 17. Средства клиентов

	<i>31 декабря 2013 г.</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>	
Текущие счета	4
Срочные депозиты	-
<b>Юридические лица</b>	
Текущие счета	11 903
Срочные депозиты	25 598
<b>Физические лица</b>	
Текущие счета	3 947
Срочные депозиты	21 833
<b>Средства клиентов</b>	<b>63 285</b>

#### 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Облигации	57 956
Векселя	3 171
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>61 127</b>

#### 19. Субординированные займы

	<i>31 декабря 2013 г.</i>
Субординированный заем на сумму 20 млн. долл. США	221
<b>Субординированные займы</b>	<b>221</b>

В августе 2006 года АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) заключил соглашение о субординированном займе с иностранным финансовым учреждением на сумму 20 млн. долл. США. Заем подлежит погашению шестью платежами каждые полгода, начиная с 15 февраля 2012 года; плавающая процентная ставка по нему составляет шестимесячный LIBOR + 3,95% годовых (31 декабря 2012 года: шестимесячный LIBOR + 3,95%).

## 20. Страховые резервы

	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Резерв незаработанной премии РЗУ и РГНУ	3 163
Резерв по страхованию жизни	2 142
Резерв неистекшего риска	309
	<u>69</u>
<b>Страховые резервы</b>	<b><u>5 683</u></b>

## 21. Прочие обязательства

	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Прочая кредиторская задолженность	5 315
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	592
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	336
Начисленные премии и резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	245
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам	214
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	193
Обязательства перед работниками по заработной плате	144
Резерв предупредительных мероприятий	138
Отложенное налоговое обязательство	124
Резерв под судебные иски	61
Прочее	<u>177</u>
<b>Прочие обязательства</b>	<b><u>7 539</u></b>

## 22. Капитал

Изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций выглядят следующим образом:

	<u>Количество акций (тыс. шт.)</u>	<u>Обыкновенные акции (номинальная стоимость)</u>
На 29 ноября 2012 г.	-	-
Выпуск акций	<u>20 210</u>	<u>20 210</u>
На 31 декабря 2013 г.	<b><u>20 210</u></b>	<b><u>20 210</u></b>

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 1000 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

## **23. Договорные и условные обязательства**

### **Условия ведения деятельности**

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### **Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### **Налогообложение**

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

## 24. Процентные доходы и расходы

	За период с 29.11.2012 по 31.12.2013
Процентные доходы	
Кредиты клиентам	5 329
Средства в других банках	66
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	386
Договоры обратного "репо"	20
Остатки средств на текущих счетах в других банках	1
	<u>5 802</u>
Долговые торговые ценные бумаги	177
<b>Процентные доходы</b>	<b><u>5 979</u></b>
Процентные расходы	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 433
Срочные вклады физических лиц	990
Срочные депозиты юридических лиц	865
Срочные депозиты других банков	206
Субординированные займы	7
Текущие счета других банков	5
	<u>3 506</u>
<b>Процентные расходы</b>	<b><u>3 506</u></b>

## 25. Комиссионные доходы и расходы

	За период с 29.11.2012 по 31.12.2013
Расчетные операции	240
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	144
Кассовые операции	104
Гарантии выданные	91
Выполнение функций агента валютного контроля	62
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	40
Аккредитивы	20
Комиссия за инкассацию	6
Прочее	17
	<u>724</u>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b><u>724</u></b>
Пластиковые карты	53
Расчетные операции	29
Кассовые операции	7
Гарантии	7
Операции с ценными бумагами	7
Аккредитивы	6
Прочее	4
	<u>113</u>
<b>Комиссионные расходы</b>	<b><u>113</u></b>

**26. Чистые расходы по операциям с ценными бумагами**

	За период с 29.11.2012 по 31.12.2013
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	
- Корпоративные облигации	13
- Государственные облигации	(1)
Паи и акции	13
Торговые ценные бумаги:	
- Корпоративные облигации	3
- Государственные облигации	(4)
<b>Чистые расходы по операциям с ценными бумагами</b>	<b>24</b>

**27. Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами**

	За период с 29.11.2012 по 31.12.2013
Чистые расходы по операциям с валютными форвардами и свопами	(252)
Чистые расходы по операциям с процентными свопами	(1)
<b>Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(253)</b>

**28. Прочие операционные доходы**

	За период с 29.11.2012 по 31.12.2013
Доходы от аренды	6
Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов	1
Прочие (расходы)/доходы	(15)
<b>Прочие чистые доходы</b>	<b>(8)</b>

## 29. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

	За период с 29.11.2012 по 31.12.2013.
Заработная плата	1 470
Страховые взносы	278
Выходные пособия	23
Прочие вознаграждения сотрудникам	80
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 851</b>
Расходы на ИТ	144
Налоги, за исключением налога на прибыль	143
Профессиональные услуги	138
Рекламные и маркетинговые услуги	124
Амортизация основных средств	106
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	120
Амортизация программного обеспечения	74
Аренда	67
Взносы в государственную систему страхования вкладов	61
Резерв под судебные иски	58
Чистый убыток от операций с активами, на которые обращено взыскание	57
Расходы на услуги связи	47
Услуги охраны	29
Амортизация инвестиционной недвижимости	13
Командировочные расходы	12
Расходы, связанные с персоналом	10
Прочее	43
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1 246</b>

## 30. Налогообложение

Расходы/(экономия) по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	За период с 29.11.2012 по 31.12.2013.
Расход по текущему налогу	59
Расходы/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	4
<b>Расходы/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>63</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2013 и 2012 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2013 и 2012 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%. Доход, полученный ипотечными агентами в рамках осуществления уставной деятельности, не подлежит налогообложению.

### 31. Управление рисками

Группа на регулярной основе проводит работу по выстраиванию и совершенствованию корпоративной системы управления рисками. Внедрение и функционирование корпоративной системы управления рисками в Обществе осуществляется в рамках действующей организационной структуры управления на основе распределения должностных обязанностей и в соответствии с регламентами в области управления рисками, установленными локальными нормативными актами Общества.

**Кредитный риск.** Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить свою задолженность перед Группой в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Группа не использует практику взаимозачета активов и обязательств.

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Группа использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Группа делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

PD – это вероятность несостоятельности контрагента в течение определенного периода. В практике Группы PD определяется на период в один год. PD-рейтинг – индикатор, принимающий значения от 1 до 12 (PD-рейтинги 10, 11 и 12 означают наличие обесценения или дефолта). Категория присваивается каждому контрагенту, в отношении которого по специальной шкале рассчитана вероятность дефолта.

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

<i>PD-рейтинг</i>	<i>Вероятность дефолта (%)</i>
1	До 0,1
2	от 0,1 до 0,2
3	от 0,2 до 0,4
4	от 0,4 до 0,8
5	от 0,8 до 1,6
6	от 1,6 до 3,2
7	от 3,2 до 6,4
8	от 6,4 до 12,8
9	от 12,8 до 100
10	100
11	100
12	100

PD-рейтинги 10, 11 и 12 не рассчитываются с использованием PD-модели, а присваиваются контрагентам в соответствии с утвержденным в Группе определением дефолтных, неисполняемых и безнадежных кредитов.

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам по PD-рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Не просроченные и не обесцененные кредиты									Просроченные, но не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты (10-12)	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	Не имеют рейтинга			
Корпоративные кредиты	298	100	1 061	4 178	8 316	6 858	6 436	5 360	–	126	1 919	34 652
Торговое финансирование	–	–	–	126	1 056	–	49	64	–	–	1 003	2 298
Кредиты МСБ	–	17	272	822	796	56	–	–	62	9	13	2 047
Корпоративные облигации	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	26	26
Ипотечные кредиты	8 856	–	55	24 153	24	3 747	7	1 501	–	552	425	39 320
Автокредиты	2 062	–	1 383	204	243	79	68	97	–	36	19	4 191
Кредиты МСБ	–	3	112	819	851	4	1	1	120	–	1	1 912
Кредитные карты	–	–	–	153	1	93	1	43	2	25	169	487
Кредиты наличными	–	–	–	–	–	–	–	–	865	20	11	896
<b>Итого</b>	<b>11 216</b>	<b>120</b>	<b>2 883</b>	<b>30 455</b>	<b>11 287</b>	<b>10 837</b>	<b>6 562</b>	<b>7 066</b>	<b>1 049</b>	<b>768</b>	<b>3 586</b>	<b>85 829</b>

Для управления кредитным качеством прочих финансовых активов Группа использует кредитные рейтинги, опирающиеся на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов.

Высокий рейтинг присваивается контрагенту, если его финансовое положение может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности контрагента и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость контрагента в перспективе.

Стандартный рейтинг присваивается контрагенту, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности контрагента и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности контрагента негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если контрагентом не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию.

Рейтинг ниже стандартного присваивается контрагенту, если имеются сведения об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться частичная неплатежеспособность контрагента.

	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные, но не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты	Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинг			
Долговые торговые ценные бумаги	2 770	1 990				4 760
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 899	2 154				12 053
Средства в других банках	10 569	1 262				11 831
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	21 342	30 041	255	5 049		56 687
Займы, выданные юридическим и физическим лицам	344	1 825		114		2 283
<b>Итого</b>	<b>44 924</b>	<b>37 272</b>	<b>255</b>	<b>5 163</b>		<b>87 614</b>

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде по срокам, прошедшим с даты задержки платежа

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>31-90 дней</i>	<i>Более 90 дней</i>	<i>Итого 2013 г.</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	361	4 495	193	5 049
Корпоративные кредиты	126	–	–	126
Кредиты МСБ	7	2	–	9
Ипотечные кредиты	528	14	10	552
Автокредиты	34	2	–	36
Кредитные карты	25	–	–	25
Кредиты наличными	20	–	–	20
Займы выданные юридическим и физическим лицам	–	56	58	114
<b>Итого</b>	<b>1 101</b>	<b>4 569</b>	<b>261</b>	<b>5 931</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам, выраженная в денежном эквиваленте, будет изменяться вследствие колебаний рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и непосредственно рыночные цены инструментов.

Ниже представлена чувствительность к изменению цены долевых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	<b>Балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>
Паи в инвестиционных фондах	3 949
Корпоративные акции	142
Прочие долевые инструменты	144
<b>Итого долевых инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>4 235</b>
<b>Влияние на капитал при:</b>	
увеличении цены на 20%	678
уменьшении цены на 20%	(678)

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. У Группы нет существенных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Соответственно, руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2013 года Компания не была подвержена значительному риску изменения процентной ставки.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов валют, используемых Группой на отчетную дату, по денежным финансовым активам и обязательствам в валютах, отличных от функциональной валюты Группы, по отношению к функциональной валюте Группы, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Воздействие на прибыль (убыток) На 31 декабря 2013 года
Укрепление доллара США на 20%	(135)
Ослабление доллара США на 20%	135
Укрепление Евро на 20%	29
Ослабление Евро на 20%	(29)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения обязательств. Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Группа определяет бюджет движения денежных средств за год с распределением по месяцам и по филиалам. Группа подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат. Группа проводит ежемесячный анализ фактических результатов по ликвидности по сравнению с планируемыми и соответственно корректирует свои текущие и среднесрочные планы по ликвидности.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Средства других банков	14 757	10 806	40 068	–	65 631
Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта					
- суммы к уплате по договорам	7 433	–	–	–	7 433
- суммы к получению по договорам	(7 406)	–	–	–	(7 406)
Средства клиентов	47 436	14 759	16 047	–	78 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 217	27 001	32 124	9 172	73 514
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	584	8			592
Резервы убытков	1 170	867	260	284	2 581
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, финансовым операциям	168	197	4		369
Резерв предупредительных мероприятий	134				134
Субординированные займы	114	112	–	–	226
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>69 607</b>	<b>53 750</b>	<b>88 503</b>	<b>9 456</b>	<b>221 316</b>

## 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

По мнению руководства Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года.

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ные наблюда- емые исходные данные (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)	Итого справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
Торговые ценные бумаги	603	-	-	603	603	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	4 157	-	-	4 157	4 157	-
Производные финансовые активы	-	24	-	24	24	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 187	-	-	15 187	15 187	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам "репо"	1 110	-	-	1 110	1 110	-
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	12 789	-	3 633	16 422	16 422	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	604	-	-	604	604	-
Договоры обратного "репо"	-	4 385	-	4 385	4 385	-
Средства в других банках	-	10 805	987	11 792	11 831	39
Кредиты клиентам	-	-	142 257	142 257	141 088	(1 169)
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	-	1 961	1 961	2 020	59
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 067	1 067	954	113
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
Производные финансовые обязательства	-	35	-	35	35	-
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Средства других банков	-	14 017	38 746	14 017	53 089	(1)
Средства клиентов	-	63 285	-	63 285	63 285	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 242	3 171	-	61 413	61 127	(286)
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	-	-	592	592	592	-
Субординированные займы	-	222	-	222	221	(1)
<b>Итого непризнанное изменение справедливой стоимости</b>						<u>(1 246)</u>

## **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

### *Производные финансовые инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

## **Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже, и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### *Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Группы, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного "репо" приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

### *Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

### **Справедливая стоимость нефинансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

### **33. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в таблице ниже.

Консолидированный отчет о финансовом положении:	Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Совместно контролируемые и ассоциированные компании
Денежные средства и их эквиваленты		1 095			
Договоры обратного «репо»		3 318			
Средства в других банках		1 414			
Производные финансовые активы		4			
Кредиты и авансы клиентам		3 321	4	19 172	14 089
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам		(16)		(9)	(73)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		966			
Основные средства					
Прочие активы		22		80	
Средства других банков		4 046			
Средства клиентов		9 242	349	6	
Выпущенные долговые ценные бумаги		28 102			
Прочие обязательства		71	3	37	

Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности

за период с момента учреждения 29 ноября 2012 года по 31 декабря 2013 года (в миллионах российских рублей)

	Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Совместно контролируемые и ассоциированные компании
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>					
Процентные доходы		45	1		
Процентные расходы		(309)	(5)	(1)	
Начисление/восстановление резерва под обесценение кредитов		(5)			
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами		4			
Административные и прочие операционные расходы		(75)			
<b>Прочие операции за отчетный период</b>					
Покупка ценных бумаг	3 627				
Продажа ценных бумаг	3 833				
<b>Обязательства кредитного характера:</b>					
Неиспользованные кредитные линии		1 558	4		
Гарантии выданные				82	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	86
Страховые взносы	9
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>95</u></b>

### 34. Объединение бизнеса

В мае 2013 года Группа приобрела АКБ «Абсолют Банк» (ОАО). Банку принадлежат 100% доли в капиталах ООО "Абсолют Лизинг" и ООО "Лизинговая компания «Абсолют» (вместе – Группа Банка «Абсолют»). Ниже изложена информация о консолидированных активах и обязательствах приобретенной Группы Банка «Абсолют» и возникающем в связи с приобретением доходе от выгодной покупки бизнеса.

	<b>Справедливая стоимость на дату приобретения</b>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	9 866
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	745
Торговые ценные бумаги	787
Ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	1 105
Средства в других банках	18 561
Производные финансовые активы	46
Кредиты и авансы клиентам	73 347
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 469
Основные средства	2 609
Прочие активы	3 079
<b>Обязательства</b>	
Средства других банков	(8 682)
Производные финансовые обязательства	(99)
Средства клиентов	(65 419)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(26 431)
Субординированные займы	(319)
Прочие обязательства	(905)
<b>Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах</b>	<b>17 759</b>
Доход от выгодной покупки бизнеса	(5 759)
<b>Итого стоимость приобретенной доли</b>	<b>12 000</b>
Уплаченные денежные средства	(12 000)
За вычетом: денежных средств и их эквивалентов	9 866
<b>Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении</b>	<b>(2 134)</b>

Затраты на консультационные и юридические услуги, связанные с покупкой АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) и не включенные в стоимость приобретения составили 84 млн. руб.

Расчет активов и обязательств осуществлен по данным консолидированной финансовой отчетности Группы Банка «Абсолют» на дату приобретения. По мнению руководства Группы, если бы была проведена оценка справедливой стоимости активов и обязательств, полученные результаты не отличались бы существенно от данных консолидированной финансовой отчетности Группы Банка «Абсолют».

В ноябре 2013 года Группа приобрела 89% акций ОАО «ЖАСО». Приобретение отражено по методу объединения интересов, как сделка по приобретению бизнесов с участием компаний, находящихся под общим контролем. Сравнительны данные в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с действующей учетной политикой не пересчитываются. Ниже изложена информация о балансовой стоимости активов и обязательств ОАО «ЖАСО» и его дочерних компаний на дату приобретения.

	<b>Балансовая стоимость на дату приобретения</b>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	1 433
Средства в других банках	4 412
Дебиторская задолженность и предоплаты по страховой деятельности	2 020
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	53
Основные средства	726
Прочие активы	667
<b>Обязательства</b>	
Резервы по операциям страхования	(5 683)
Прочие обязательства	(780)
<b>Итого чистые активы</b>	<b>2 870</b>
<b>Балансовая стоимость приобретенной доли в чистых активах</b>	<b>2 549</b>

При объединении разница между суммой выплаченного вознаграждения и общей балансовой стоимостью чистых активов, с учетом урегулирования внутригрупповых расчетов, отражена в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале по колонке «Нераспределенная прибыль» в сумме 101 млн. рублей.

Анализ денежных потоков при приобретении ОАО «ЖАСО»:

Уплаченные денежные средства	(2 650)
За вычетом: денежных средств и их эквивалентов	1 433
Остатки на счетах внутри Группы	
<b>Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении</b>	<b>(1 217)</b>

В декабре 2013 года Группа приобрела 85,62% акций ОАО «Трансфин-М». Приобретение отражено по методу объединения интересов, как сделка по приобретению бизнесов с участием компаний, находящихся под общим контролем. Сравнительные данные в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с действующей учетной политикой не пересчитываются. Ниже изложена информация о балансовой стоимости активов и обязательств ОАО «Трансфин-М» и его дочерних компаний на дату приобретения.

	Балансовая стоимость на дату приобретения
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	2 197
Средства в других банках	987
Кредиты и авансы клиентам	57 574
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании	611
Основные средства	7 263
Прочие активы	5 860
<b>Обязательства</b>	
Средства других банков	(39 073)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(28 080)
Прочие обязательства	(809)
<b>Итого чистые активы</b>	<u>6 530</u>
<b>Балансовая стоимость приобретенной доли в чистых активах</b>	<u>5 591</u>

При объединении разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, с учетом урегулирования внутригрупповых расчетов, и суммой выплаченного вознаграждения, отражена в составе консолидированного отчета об изменениях в капитале по колонке «Нераспределенная прибыль» в сумме 316 млн. рублей.

Анализ денежных потоков при приобретении ОАО «Трансфин-М»:

Уплаченные денежные средства	(5 275)
За вычетом: денежных средств и их эквивалентов	2 197
Остатки на счетах внутри Группы	
<b>Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении</b>	<u>(3 078)</u>

### 35. События после отчетной даты

За период с отчетной даты по дату подписания настоящей консолидированной финансовой отчетности произошли следующие существенные события:

28 марта 2014 года общим собранием акционеров ОАО «Объединенные кредитные системы» принято решение увеличить уставный капитал Открытого акционерного общества "Объединенные Кредитные Системы" путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на следующих условиях:

Количество дополнительных акций: 8 239 701 (восемь миллионов двести тридцать девять тысяч семьсот одна) штука.

Номинальная стоимость 1 (Одной) дополнительной акции: 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Цена размещения дополнительных акций: 1 068 (Одна тысяча шестьдесят восемь) рублей за 1 (Одну) размещаемую акцию.

Прилагаемые примечания с 1 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

В случае возникновения преимущественного права приобретения дополнительных акций, цена размещения таких акций в пользу лиц, имеющих преимущественное право их приобретения, составит 1 068 (Одну тысячу шестьдесят восемь) рублей за 1 (Одну) размещаемую акцию.

Способ размещения дополнительных акций: закрытая подписка.

21 апреля 2014 года АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) полностью завершил слияние с КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО). В рамках процедуры присоединения Абсолют-банк разместил более 69,705 млн. акций номиналом 10 руб. под конвертацию в них обыкновенных акций а «КИТ Финанс». В результате Абсолют-банк увеличил уставный капитал почти на 38%, с 1,84 млрд до 2,541 млрд руб. Решение о реорганизации «Абсолют Банка» путем присоединения к нему «КИТ Финанса» было принято акционерами АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) и КИТ Финанс Инвестиционного банка (ОАО) 30 декабря 2013 г.

24 января 2014 года ОАО «Трансфин-М» и ОАО «Сбербанк России» заключили договор об открытии кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 1 745 259 тыс. руб. с процентной ставкой на первые три года 11%, затем 12% или MosPrime 1M + 5,7% со сроком погашения до 25 марта 2028 года.

28 января 2014 года ОАО «Трансфин-М» и ОАО «Акционерный Банк «Россия» заключили договор об открытии кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 18 110 тыс. долларов США с процентной ставкой 5% со сроком погашения до 28 ноября 2016 года.

В феврале 2014 года, в результате обязательного предложения, направленного ОАО «ОКС» миноритарным владельцам акций ОАО «ЖАСО», доля ОАО «ОКС» увеличилась с 89,00% до 99,78%.

