

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

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев 2014 года (неаудированная)**

*Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»  
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 июня 2014 года (в миллионах российских рублей)*

млн. руб.	Примечание	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	24 042	16 422
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 210	604
Торговые и инвестиционные ценные бумаги	6	46 461	21 057
Договоры обратного «репо»		2 514	4 385
Средства в других банках	7	24 295	11 831
Производные финансовые активы		76	24
Кредиты и авансы клиентам	8	181 021	141 088
Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования		1 803	2 020
Прочие активы по страховой деятельности		2 320	479
Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании		704	664
Инвестиционная недвижимость		9 055	954
Основные средства		11 088	10 599
Прочие активы	9	9 733	8 523
<b>Итого внеоборотных активов</b>		<b>314 322</b>	<b>218 650</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	10	67 940	53 089
Производные финансовые обязательства		15	35
Средства клиентов	11	115 819	63 285
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	64 044	61 127
Обязательства по пенсионной деятельности		5 154	-
Страховые резервы		9 230	5 683
Субординированные займы	13	10 301	221
Прочие обязательства	14	6 954	7 539
<b>Итого обязательств</b>		<b>279 457</b>	<b>190 979</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	15	20 210	20 210
Нераспределенная прибыль		6 487	6 189
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		341	12
<b>Чистые активы принадлежащие акционерам</b>		<b>27 038</b>	<b>26 411</b>
<b>Доля неконтролирующих акционеров</b>		<b>7 827</b>	<b>1 260</b>
<b>Итого капитал</b>		<b>34 865</b>	<b>27 671</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>314 322</b>	<b>218 650</b>

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 6-32, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

*Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»  
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе  
за 6 месяцев 2014 года (в миллионах российских рублей)*

млн. руб.	Приме- чание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	За период с 29.11.2012 по 30.06.2013
Процентные доходы	17	12 572	5 979
Процентные расходы	17	(8 135)	(3 506)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>4 437</b>	<b>2 473</b>
Начисление/восстановление резерва под обесценение кредитов		(1 583)	(167)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>2 854</b>	<b>2 306</b>
Результат от страховой деятельности		1 160	-
Результат от пенсионной деятельности		14	-
Комиссионные доходы		607	724
Комиссионные расходы		(113)	(112)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами		(60)	24
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(511)	(253)
Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой		275	217
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		641	650
Доход от выгодной покупки бизнеса		-	5 759
Начисление (восстановление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера		149	(154)
Прочие чистые операционные доходы/(расходы)		721	(8)
Административные и прочие операционные расходы		(4 113)	(3 097)
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>1 624</b>	<b>6 056</b>
Расход по налогу на прибыль		(281)	(64)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>1 343</b>	<b>5 992</b>
<b>Прибыль за отчетный период принадлежащая:</b>			
Акционерам ОАО «ОКС»		1 207	5 992
Неконтролирующим акционерам		136	-
<b>Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах</b>		<b>330</b>	<b>12</b>
<b>Общий совокупный доход за отчетный период</b>		<b>1 673</b>	<b>6 004</b>
<b>Совокупный доход за отчетный период принадлежащий:</b>			
Акционерам ОАО «ОКС»		1 537	6 004
Неконтролирующим акционерам		136	-
<b>Базовая и разводненная прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам ОАО «ОКС» (в рублях)</b>		<b>60</b>	<b>644</b>

Показатели консолидированного отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 6-32, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

*Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»  
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале  
за 6 месяцев 2014 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
<b>Остаток на 29 ноября 2012 г.</b>	-	-	-	-	-	-
Совокупный доход за период		5 578	(36)	5 542	-	5 542
Эмиссия обыкновенных акций	20 210	(16)	-	20 194	-	20 194
<b>Остаток на 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)</b>	<b>20 210</b>	<b>5 562</b>	<b>(36)</b>	<b>25 736</b>		<b>25 736</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>20 210</b>	<b>6 189</b>	<b>12</b>	<b>26 411</b>	<b>1 260</b>	<b>27 671</b>
Совокупный доход за период	-	1 207	329	1 536	136	1 672
Выкуп долей у неконтролирующих акционеров	-	4	-	4	(594)	(590)
Объединения бизнеса под общим контролем	-	(913)	-	(913)	7 025	6 112
<b>Остаток на 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>20 210</b>	<b>6 487</b>	<b>341</b>	<b>27 038</b>	<b>7 827</b>	<b>34 865</b>

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 6-32, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

*Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»  
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
за 6 месяцев 2014 года (в миллионах российских рублей)*

тыс. руб.	За 6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудиро- ванные данные)	За период с 29.11.2012 по 30.06.2013
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(4 583)</b>	<b>(810)</b>
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>14 023</b>	<b>(10 212)</b>
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(1 749)</b>	<b>20 194</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(71)	461
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 620</b>	<b>9 633</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 1 января</b>	<b>16 422</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня</b>	<b>24 042</b>	<b>9 633</b>

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 6-32, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Описание деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная 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 место нахождения на территории Российской Федерации. ОАО "ОКС" является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах стоимости принадлежащих им акций, и было создано в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основными видами деятельности Группы являются инвестиции в ценные бумаги и банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический адрес ОАО "ОКС": Российская Федерация, г. Москва, 107140, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, строение 1

На 30 июня 2014 г. ОАО "ОКС" находилось в собственности следующих акционеров:

	%
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» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,89
ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	8,87
ЗАО «РЕГИОН ЭсМ» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,89
ЗАО «УК «РВМ Капитал» Д.У.ЗПИФ смешанных инвестиций «Русский Транзит»	10,99
Иные юридические лица	менее 1 %
<b>Итого</b>	<b>100</b>

### Дочерние компании

На 30 июня 2014 г. промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих компаний, контролируемых ОАО "ОКС":

<b>Дочерняя компания</b>	<b>30.06.2014г.,</b>	<b>31.12.2013г.,</b>	<b>Страна</b>	<b>Вид</b>
	<b>доля в</b>	<b>доля в</b>		
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>осуществления</b>	<b>деятельности</b>
			<b>деятельности</b>	<b>деятельности</b>
АКБ «Абсолют Банк» (ОАО)	100	100	Российская Федерация	Банковская деятельность
ООО "Абсолют Лизинг"	100	100	Российская Федерация	Финансовая аренда
ООО "Лизинговая компания «Абсолют»"	100	100	Российская Федерация	Финансовая аренда
ЗАО «ИА Абсолют 1»	0, контроль	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ЗАО «ИА Абсолют 2»	0, контроль	0, контроль	Российская Федерация	Ипотечный агент
ОАО «Трансфин-М»	89,98	85,62	Российская Федерация	Финансовая аренда

**Открытое акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»**  
 Отдельные пояснения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности  
 за 6 месяцев 2014 года (в миллионах российских рублей)

Компания с ограниченной ответственностью «ТФМ Авиэйшн Лимитед»	100	100	Ирландия	Финансовая аренда
ООО «РРЛ»	100	100	Российская Федерация	Финансовая аренда
ОАО «ЖАСО»	99,78	89	Российская Федерация	Предоставление страховых услуг
ООО «ЖАСО-ЛАЙФ»	100	100	Российская Федерация	Страхование жизни
ЗАО «ЮЖУРАЛЖАСО»	97,10	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»	74,596875	74,596875	Российская Федерация	Страхование
ООО «СМК «ЖАСО - Мед»	100	100	Российская Федерация	Прочая деятельность Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций
ЗПИФ «Фонд перспективных инвестиций»	100	-	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд
ЗПИФ недвижимости «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров»	100	-	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ «Фонд стратегических инвестиций 9»	100	-	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций
ЗАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	100	-	Российская Федерация	Страховая компания
Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»	100	-	Российская Федерация	Пенсионный фонд
ООО «Велби Холдинг»	100	-	Российская Федерация	Инвестиционная компания
ОАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС»	100	-	Российская Федерация	Страховая компания

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности №34 "Промежуточная финансовая отчетность" и не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте годовой консолидированной финансовой отчетности.

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 производные 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). Арендуемые 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.

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 непроизводного 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 долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценными бумагами 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.

#### **Пенсионная деятельность**

Негосударственный пенсионный фонд Группы (далее «Фонд») осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Согласно данному договору участником Фонда является физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора. Все договоры негосударственного пенсионного обеспечения, выданные Фондом, являются договорами с установленными взносами.

Фонд считает инвестиционными контрактами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) в тех случаях, когда они содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Все контракты, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, являются контрактами участия. Негарантированная возможность получения дополнительных выгод предусматривает получение участниками дополнительных вознаграждений:

- (а) которые, вероятно, составят значительную долю суммарных выплат по договору;
- (б) сумма которых определяется по усмотрению Фонда; и
- (в) которые, согласно контракту, основываются на реализованном и/или нереализованном доходе от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений по определенной группе активов, удерживаемых Фондом.

Такие договоры подпадают под действие МСФО 4 «Договоры страхования», а не МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Обязательства по пенсионной деятельности состоят из резерва покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва и рассчитываются в соответствии с федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», который устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются дополнительные выплаты. В рамках негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода от размещения средств пенсионных резервов (реализованного и нереализованного) каждый год распределяется между участниками и страховым резервом, сформированным Фондом для целей отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета (здесь и далее – РСБУ) (для целей консолидированной финансовой отчетности – обязательства по пенсионной деятельности).

Обязательства по пенсионной деятельности по МСФО равны сумме обязательств по пенсионной деятельности РСБУ и нереализованных доходов/расходов по переоценке ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и находящихся в фондах с участием в прибыли.

Дополнительные выплаты распределяются среди участников и застрахованных лиц в форме увеличения дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисленного на пенсионные счета. Все контракты, заключенные Фондом, являются контрактами с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Взносы, полученные по всем инвестиционным контрактам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, признаются как доход в полной сумме в момент их уплаты вкладчиками.

Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению отражаются по методу начисления в том периоде, к которому они относятся.

Изменение в обязательствах по инвестиционным контрактам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод признается в составе прибылей и убытков.

#### **Оценка обязательств по пенсионной деятельности.**

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками по негосударственному пенсионному обеспечению создается Резерв под обязательства по пенсионной деятельности, который используется при недостаточности средств пенсионных резервов на покрытие обязательств по страховым контрактам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и обязательств по инвестиционным контрактам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод в части негосударственного пенсионного обеспечения (по выплате негосударственных пенсий и выкупных сумм участникам) в случае их уменьшения в результате снижения стоимости активов. Резерв под обязательства по пенсионной деятельности формируется на каждую отчетную дату. Размер резерва под обязательства по пенсионной деятельности равен страховому резерву, сформированному по РСБУ. Страховой резерв по РСБУ должен составлять 5 или более процентов от меньшей из следующих величин: размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на начало отчетного года, сформированного по РСБУ, и размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на конец отчетного года, сформированного по РСБУ.

#### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и поправки к стандартам**

Опубликован ряд новых стандартов и поправок к стандартам, часть из которых является обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты:

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет

учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Группа считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).** Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Группы.

**Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).** Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Группа изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Группы.

#### **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 применить 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 прогнозную 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**

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 085	5 298
Остатки средств на текущих счетах в других банках	14 748	8 570
Наличные денежные средства	4 987	2 005
Расчетные счета в торговых системах	222	549
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>24 042</b>	<b>16 422</b>

**6. Торговые и инвестиционные ценные бумаги**

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Корпоративные облигации	4 713	179
Облигации федерального займа	2 038	-
Векселя	486	424
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>7 237</b>	<b>603</b>
Корпоративные облигации	16 635	4 157
Облигации федерального займа	1 343	-
<b>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>17 978</b>	<b>4 157</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 981</b>	<b>-</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>314</b>	<b>-</b>
Облигации федерального займа	10 309	6 012
Корпоративные облигации	3 488	4 921
Муниципальные облигации	171	-
Корпоративные акции	241	151
Паи в паевых инвестиционных фондах	888	3 949
Прочие вложения в долевые инструменты	5	144
Векселя	11	10
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15 113</b>	<b>15 187</b>
Облигации федерального займа	2 026	-
Муниципальные облигации	703	-
Корпоративные облигации	109	1 110
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>2 838</b>	<b>1 110</b>
<b>Итого торговые и инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>46 461</b>	<b>21 057</b>



## 7. Средства в других банках

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Срочные депозиты в банках,	17 365	4 420
Депозиты "овернайт" в банках	6 930	7 155
Векселя банков	-	256
<b>Средства в других банка</b>	<b>24 295</b>	<b>11 831</b>

## 8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты клиентам по классам включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
<b>Кредиты юридическим лицам:</b>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	63 603	56 687
Корпоративные кредиты	68 605	34 652
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	1 418	2 047
Торговое финансирование	1 750	2 298
Займы юридическим лицам	3 492	2 266
Корпоративные облигации	40	26
<b>Кредиты физическим лицам:</b>		
Ипотечные кредиты	41 734	39 320
Автокредиты	3 758	4 191
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ")	1 397	1 912
Кредитные карты	454	487
Кредиты наличными	1 559	896
Займы физическим лицам	-	17
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>187 310</b>	<b>144 799</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(6 289)	(3 711)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>181 021</b>	<b>141 088</b>

## 9. Прочие активы

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
НДС к возмещению	196	2 391
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	3 703	2 056
Отложенные активы по налогу на прибыль	580	612
Гудвил	155	-
Нематериальные активы	597	511
Денежные средства с ограниченным правом использования	25	352
Активы, на которые обращено взыскание	393	314
Монеты из драгоценных металлов	253	256
Предоплаты	778	369
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	734	311
Дебиторская задолженность по расчетам с лизингополучателями по возмещению задолженности по НДС	612	310
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	491	287
Текущие активы по налогу на прибыль	199	199
Расчеты	674	143
Прочие активы	421	448
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов	(78)	(36)
<b>Средства в других банка</b>	<b>9 733</b>	<b>8 523</b>

## 10. Средства других банков

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Договоры «репо»	23 457	6 367
Срочные депозиты и кредиты	44 477	45 294
Текущие счета и депозиты «овернайт» других банков	6	745
Торговое финансирование	-	683
<b>Средства других банков</b>	<b>67 940</b>	<b>53 089</b>

## 11. Средства клиентов

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие счета	1	4
Срочные депозиты	-	-
<b>Юридические лица</b>		
Текущие счета	20 515	11 903
Срочные депозиты	56 830	25 598
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета	3 893	3 947
Срочные депозиты	34 580	21 833
<b>Средства клиентов</b>	<b>115 819</b>	<b>63 285</b>

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Облигации	58 014	57 956
Векселя	6 030	3 171
<b>Страховые резервы</b>	<b>64 044</b>	<b>61 127</b>

## 13. Субординированные займы

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Субординированный заем на сумму 20 млн. долл. США	114	221
Субординированный заем на сумму 10 000 млн руб.	10 187	-
<b>Субординированные займы</b>	<b>10 301</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 2013 года: шестимесячный LIBOR + 3,95%). Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2014 года составила 4,41% годовых (31 декабря 2013 года: 4,41% годовых).

Субординированный заем на сумму 10 000 млн. руб. был привлечен КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) в 2009 году от ОАО «РЖД» с фиксированной ставкой 7,5%. На момент объединения банков стоимость субординированного кредита составила 10 220 млн. руб.

## 14. Прочие обязательства

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Прочая кредиторская задолженность	3 674	5 315
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	1 198	592
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	706	336
Начисленные премии и резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы	396	245
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам	175	214
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	106	193
Обязательства перед работниками по заработной плате	126	144
Резерв предупредительных мероприятий	-	138
Отложенное налоговое обязательство	173	124
Резерв под судебные иски	63	61
Прочее	337	177
<b>Средства других банков</b>	<b>6 954</b>	<b>7 539</b>

## 15. 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 31 декабря 2013 г.	20 210	20 210
Выпуск акций	-	-
На 30 июня 2014 г.	<u>20 210</u>	<u>20 210</u>

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.

24 марта 2014 г. на внеочередном общем собрании акционеров ОАО «ОКС» было принято решение об увеличении уставного капитала Компании путем размещения 8 239 701 (восемь миллионов двести тридцать девять тысяч семьсот одна) шт. дополнительных обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) руб. каждая, по закрытой подписке. Цена размещения установлена в размере 1 068 (Одна тысяча шестьдесят восемь) руб. за одну акцию.

На 30 июня 2014 года размещено 281 тыс. акций на сумму 300 млн. руб.

Датой окончания размещения акций, является более ранняя из следующих дат:

- дата размещения последней ценной бумаги дополнительного выпуска;
- 01 сентября 2014 года.

## 16. 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 30 июня 2014 года Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

## 17. Процентные доходы и расходы

	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)</b>	<b>За период с 29.11.2012 по 30.06.2013</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам и финансовый лизинг	10 708	5 329
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	656	386
Средства в других банках	455	66
Договоры обратного «репо»	150	20
Остатки средств на текущих счетах в других банках	2	1
	<b>11 971</b>	<b>5 802</b>
Долговые торговые ценные бумаги	601	177
<b>Процентные доходы</b>	<b>12 572</b>	<b>5 979</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	1 415	865
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 857	1 433
Срочные вклады физических лиц	963	990
Средства других банков	2 247	206
Договоры прямого «репо»	493	-
Субординированные займы	156	7
Займы полученные	3	-
Текущие счета юридических лиц	1	5
<b>Процентные расходы</b>	<b>8 135</b>	<b>3 506</b>

## 18. 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 30 июня 2014 года.

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблюда- емые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	7 237	–	–	7 237	7 237
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	17 978	–	–	17 978	17 978
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 981	–	–	2 981	2 981
Производные финансовые активы	–	76	–	76	76
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 088	11	14	15 113	15 113
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи заложенные по договорам "репо"	2 838	–	–	2 838	2 838
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	–	15	–	35	35

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.

	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значитель- ные наблюда- емые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<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>Обязательства, оцениваемые</b>					

**по справедливой стоимости**

Производные финансовые обязательства	–	35	–	35	35
--------------------------------------	---	----	---	----	----

**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.

**19. Объединение бизнеса**

В апреле 2014 года Группа приобрела 100% акций ЗАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ». 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 ЗАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» и его дочерних компаний на дату приобретения.

	<b>Балансовая стоимость на дату приобретения</b>
Активы	10 547
Обязательства	8 700
<b>Итого чистые активы</b>	<b>1 847</b>
<b>Балансовая стоимость приобретенной доли в чистых активах</b>	<b>1 439</b>

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 104 млн. рублей.

В мае 2014 года Группа приобрела 100% акций ОАО «ППФ Страхование» (впоследствии переименовано в ОАО «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС»). По состоянию на отчетную дату процесс распределения цены покупки компании не завершен. Ниже изложена предварительная информация о консолидированных активах и обязательствах приобретенной Группы Банка «Абсолют» и возникающем в связи с приобретением гудвиле.

	<b>Справедливая стоимость</b>
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах	378
Отрицательный гудвил в связи с приобретением	27
<b>Итого стоимость приобретенной доли</b>	<b>405</b>

В апреле 2014 года АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) полностью завершил процесс реорганизации в форме присоединения к нему КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО). 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 КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) и его дочерних компаний на дату приобретения.

	<b>Балансовая стоимость на дату приобретения</b>
Активы	53 346
Обязательства	47 376
<b>Итого чистые активы</b>	<b>5 970</b>
<b>Балансовая стоимость приобретенной доли в чистых активах</b>	<b>5 970</b>

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 809 млн. рублей.

## **20. События после отчетной даты**

В июле 2014 года АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) погасил субординированный заем от ОАО «РЖД» на сумму 10 000 млн. руб.

В июле 2014 года ОАО «Трансфин-М» разместил биржевые облигации серии БО-30 номиналом 1 000 руб. и в количестве 2 002 100 шт. Процентная ставка по купону составила 10,00%.

В июле 2014 года ОАО «Трансфин-М» получил кредитные транши от сторонних кредитных организаций на суммы 4 000 млн. руб. и 2 000 млн. руб. под процентные ставки 9,50% и 12,25%, соответственно.