

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудиторским Обществом с ограниченной ответственностью «Объединенные Кредитные Системы»

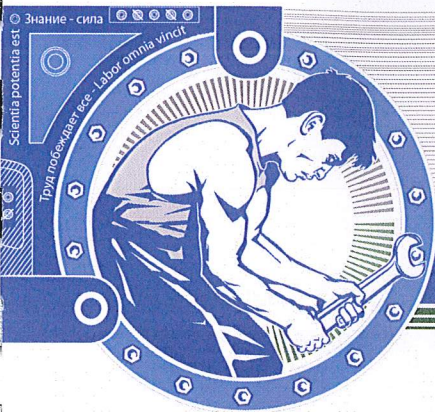
на основании аудита предоставленной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» и его дочерних организаций (далее совместно – «Общество») за 2014 год, включая консолидированный отчет о финансовых результатах по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированный отчет о совокупной прибыли, консолидированный

Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»

Консолидированная финансовая отчетность за 2014 год с аудиторским заключением.

Мы, аудиторское общество, ответственное за подготовку консолидированной финансовой отчетности, на основании проведенного нами аудита, соответствующего стандарту качества аудиторской деятельности, действующим в Российской Федерации, и Международным стандартам и другим стандартам, требуемым применимых эталонных норм, а также признания и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

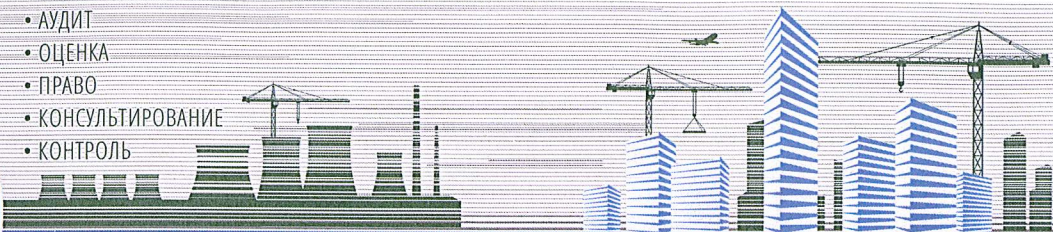
Аудит включает проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих обоснованность и достоверность консолидированной финансовой отчетности и раскрытия в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допускаемых вследствие недобросовестных действий или ошибок в процессе ее формирования. Мы не проводим аудит системы внутреннего контроля, обеспечивающей достоверность и обоснованность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих процедур аудита. Мы не проводим аудит эффективности системы внутреннего контроля, с целью выбора соответствующих процедур аудита. Мы не проводим аудит эффективности системы внутреннего контроля, с целью выбора соответствующих процедур аудита. Мы не проводим аудит эффективности системы внутреннего контроля, с целью выбора соответствующих процедур аудита.



- АУДИТ
- ОЦЕНКА
- ПРАВО
- КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ
- КОНТРОЛЬ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «2К»

..... ТРУД ПОБЕЖДАЕТ ВСЕ



Аудиторское заключение

Акционерам Публичного акционерного общества «Объединенные кредитные системы»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Объединенные кредитные системы» и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированный отчет о совокупной прибыли, консолидированный отчет о движении денежных средств и консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную выше дату, а также примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

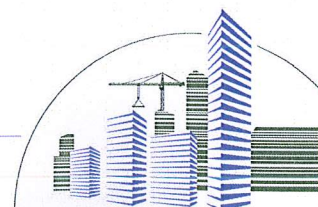
Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.



Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства являются достаточными и надлежащими и дают нам основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г., а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную выше дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**ЗАО «2К Аудит – Деловые консультации»/Morison International»
г. Москва, 30 апреля 2015г.**

Генеральный директор



Т. А. Касьянова



СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование аудируемого лица: Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»

Место нахождения: 107140, Россия, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, стр. 1

Данные о государственной регистрации: Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц, выданное Межрайонной инспекцией МНС России №46 по г. Москве от 29 ноября 2012 г. серия №015671897
ОГРН 1127747195938

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудитора: Акционерное общество «2К» (АО «2К»)

Место нахождения: 127055, Россия, г. Москва, ул. Бутырский вал, д. 68/70, стр. 2

Телефон: (495) 777-08-95, (495) 777-08-94, (495) 626-30-40, (495) 721-14-57

Данные о государственной регистрации: Свидетельство Московской регистрационной палаты № 575281 от 04 марта 1994 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице от 18 сентября 2014 г. за ГРН 8147747741639, выданное Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве
ОГРН 1027700031028

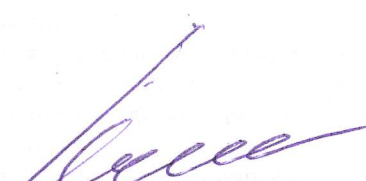
*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2014 года (в миллионах российских рублей)*

| млн. руб. | Приме- чание | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 23 829 | 16 422 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 1 416 | 604 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | 2 342 | 603 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» | 7 | 1 654 | 4 157 |
| Договоры обратного «репо» | | 3 975 | 4 385 |
| Средства в других банках | 8 | 19 947 | 11 831 |
| Производные финансовые активы | | 399 | 24 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 220 775 | 141 088 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 | 3 009 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 11 | 8 116 | 15 187 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 12 | 25 966 | 1 110 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 13 | 1 456 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо» | 14 | 8 407 | - |
| Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования | 15 | 2 272 | 2 020 |
| Прочие активы по страховой деятельности | 16 | 2 339 | 479 |
| Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании | 17 | 1 530 | 664 |
| Инвестиционная недвижимость | 18 | 8 942 | 954 |
| Основные средства | 19 | 11 645 | 10 599 |
| Прочие активы | 20 | 11 194 | 8 523 |
| Итого активы | | 359 213 | 218 650 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 21 | 93 997 | 53 089 |
| Производные финансовые обязательства | | 206 | 35 |
| Средства клиентов | 22 | 132 879 | 63 285 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 23 | 67 867 | 61 127 |
| Обязательства по пенсионной деятельности | 24 | 5 604 | - |
| Страховые резервы | 25 | 9 816 | 5 683 |
| Обязательства по договорам финансовой аренды | 26 | 2 781 | - |
| Субординированные займы | 27 | - | 221 |
| Прочие обязательства | 28 | 3 774 | 7 539 |
| Итого обязательств | | 316 924 | 190 979 |

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 11-66, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 декабря 2014 года (в миллионах российских рублей)*

| | | | |
|---|----|----------------|----------------|
| Собственный капитал | | | |
| Акционерный капитал | 29 | 23 439 | 20 210 |
| Эмиссионный доход | | 220 | |
| Нераспределенная прибыль | | 8 582 | 6 189 |
| Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних компаний | | 8 | - |
| Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | (279) | 12 |
| Чистые активы принадлежащие акционерам | | <u>31 970</u> | <u>26 411</u> |
| Доля неконтролирующих акционеров | | <u>10 319</u> | <u>1 260</u> |
| Итого капитал | | <u>42 289</u> | <u>27 671</u> |
| Итого капитал и обязательства | | <u>359 213</u> | <u>218 650</u> |



Корзун А. А.
 Генеральный директор

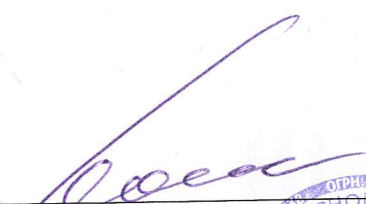


*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

| млн. руб. | Приме- чание | За 2014 г. | За период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г. |
|---|-----------------|---------------|--|
| Процентные доходы | 32 | 29 419 | 5 979 |
| Процентные расходы | 32 | (19 025) | (3 506) |
| Чистый процентный доход | | 10 394 | 2 473 |
| Начисление/восстановление резерва под обесценение кредитов | | (1 790) | (167) |
| Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов | | 8 604 | 2 306 |
| Результат от страховой и пенсионной деятельности | 33 | 1 860 | - |
| Комиссионные доходы | 34 | 1 327 | 724 |
| Комиссионные расходы | 34 | (323) | (112) |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами | 35 | (1 893) | 24 |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами | 36 | 2 890 | (253) |
| Чистые доходы по торговым операциям с иностранной валютой | | 776 | 217 |
| Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей | | (1 659) | 650 |
| Доход от выгодной покупки бизнеса | 43 | - | 5 759 |
| Доход от операционной аренды | | 1 015 | 6 |
| Начисление (восстановление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера | | 188 | (154) |
| Доля участия в (убытке)/прибыли совместных предприятий и ассоциированных компаний | | (470) | - |
| Прочие чистые операционные доходы/(расходы) | 37 | 720 | (14) |
| Расходы на персонал | 38 | (5 207) | (1 851) |
| Административные и прочие операционные расходы | 38 | (3 577) | (1 246) |
| Прибыль до расхода по налогу на прибыль | | 4 251 | 6 056 |
| Расход по налогу на прибыль | 39 | (485) | (64) |
| Прибыль за отчетный период | | 3 766 | 5 992 |

Показатели консолидированного отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 11-66, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

| млн. руб. | Приме- чание | За 2014 г. | За период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г. |
|--|-----------------|--------------|--|
| Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | (1034) | 15 |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированное в состав прибыли или убытка | | 586 | - |
| Влияние налога на прибыль | | 72 | (3) |
| Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних предприятий | | 8 | |
| Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в составе прибыли или убытка в последующих периодах | | (368) | 12 |
| Общий совокупный доход за отчетный период | | 3 399 | 6 004 |
| Прибыль за отчетный период принадлежащая: | | | |
| Акционерам ПАО «ОКС» | | 3 200 | 5 992 |
| Неконтролирующим акционерам | | 566 | - |
| Совокупный доход за отчетный период принадлежащий: | | | |
| Акционерам ПАО «ОКС» | | 2 916 | 6 004 |
| Неконтролирующим акционерам | | 483 | - |
| Базовая и разводненная прибыль в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам ПАО «ОКС» (в рублях) | 30 | 152 | 445 |


 Корзун А. А.
 Генеральный директор



Показатели консолидированного отчета о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 11-66, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
 Консолидированный отчет об изменениях в капитале
 за 2014 год (в миллионах российских рублей)

млн. руб.

| | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Нераспределенная прибыль | Переоценка валютных статей от операций иностранных дочерних компаний | Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | Итого | Доля неконтролирующих акционеров | | Итого капитал |
|---|------------------|-------------------|--------------------------|--|---|---------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------|
| | | | | | | | Итого | неконтролирующих акционеров | |
| Остаток на 29 ноября 2012 г. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Совокупный доход за период | - | 5 992 | - | - | 12 | 6 004 | - | - | 6 004 |
| Эмиссия обыкновенных акций | 20 210 | (18) | - | - | - | 20 192 | - | - | 20 192 |
| Объединения бизнеса под общим контролем | - | 215 | - | - | - | 215 | 1 260 | 1 260 | 1 475 |
| Остаток на 31 декабря 2013 г. | 20 210 | 6 189 | 6 189 | 12 | 12 | 26 411 | 1 260 | 1 260 | 27 671 |
| Совокупный доход за период | - | 3 200 | - | 8 | (292) | 2 916 | 483 | 483 | 3 399 |
| Эмиссия обыкновенных акций | 3 229 | 220 | - | - | - | 3 449 | - | - | 3 449 |
| Выпуск конвертируемых облигаций | - | - | - | - | - | - | 2 254 | 2 254 | 2 254 |
| Выкуп долей у неконтролирующих акционеров | - | - | 3 | - | - | 3 | (598) | (598) | (595) |
| Дивиденды неконтролирующим акционерам | - | - | - | - | - | - | (3) | (3) | (3) |
| Объединения бизнесов под общим контролем | - | (810) | - | - | - | (810) | 6 923 | 6 923 | 6 113 |
| Остаток на 31 декабря 2014 г. | 23 439 | 220 | 8 582 | 8 | (279) | 31 970 | 10 319 | 10 319 | 42 289 |

Показатели консолидированного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 11-66, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

| млн. руб. | За 2014 г. | За период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г. |
|--|---------------|--|
| ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ | | |
| Проценты полученные | 27 164 | 5 922 |
| Проценты уплаченные | (17 721) | (3 757) |
| Поступления по страховой и пенсионной деятельности | 17 003 | - |
| Выплаты по страховой и пенсионной деятельности | (13 809) | - |
| Комиссии полученные | 1 365 | 738 |
| Комиссии уплаченные | (318) | (112) |
| Доходы, полученные/(расходы уплаченные) по операциям с ценными бумагами | (1 313) | - |
| Доходы, полученные/(расходы уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами | 2 685 | (294) |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | 844 | 441 |
| Прочие полученные операционные доходы | 1 784 | 9 |
| Расходы на персонал, уплаченные | (4 737) | (2 193) |
| Прочие уплаченные операционные расходы | (3 223) | (955) |
| Уплаченный налог на прибыль | (392) | (82) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 9 332 | (283) |
| <i>Чистое увеличение/уменьшение операционных активов</i> | | |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 445 | 141 |
| Торговые ценные бумаги | 1 827 | (2 821) |
| Договоры обратного «репо» | 408 | (4 384) |
| Средства в других банках | (4 141) | 13 588 |
| Кредиты клиентам | (44 685) | (5 473) |
| Прочие активы | (1 825) | (364) |
| <i>Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств</i> | | |
| Средства других банков | 36 835 | 2 618 |
| Средства клиентов | 22 575 | (5 124) |
| Выпущенные векселя | (758) | 1 497 |
| Прочие обязательства | (946) | 50 |
| Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности | 19 067 | (555) |

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с пояснениями на страницах 11-66, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

| | | |
|--|-----------------|----------------|
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | (29 833) | (27 878) |
| Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 3 030 | 26 134 |
| Приобретение и реализация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 264 | - |
| Приобретение ценных бумаг удерживаемых до погашения | (2 107) | - |
| Поступления от погашения ценных бумаг удерживаемых до погашения | 10 | - |
| Приобретение инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании | (1 258) | - |
| Поступления от реализации инвестиций в совместные предприятия и ассоциированные компании | 73 | - |
| Приобретение инвестиционной недвижимости (последующие расходы на нее) | (2 512) | (1) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (559) | (214) |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | 16 | 5 |
| Поступления от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи | 97 | 31 |
| Полученные дивиденды | (108) | - |
| Приобретение дочерних компаний | (1 085) | (6 429) |
| Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности | (33 972) | (8 353) |

ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

| | | |
|---|----------------|---------------|
| Выпуск акций | 3 448 | 20 192 |
| Выпуск облигаций | 44 463 | 6 909 |
| Погашение облигаций | (38 596) | (1 621) |
| Погашение субординированных займов | (10 218) | (174) |
| Приобретение дополнительных долей участия в существующих дочерних обществах | (596) | - |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | (79) | - |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | (1 578) | 25 306 |
| Объединение банков под общим контролем | 20 533 | - |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | 3 357 | 25 |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 7 407 | 16 422 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 16 422 | - |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 23 829 | 16 422 |

1. Описание деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Публичного акционерного общества "Объединенные Кредитные Системы" (далее – ПАО "ОКС") и его дочерних компаний (далее совместно – "Группа"). ПАО "ОКС" является головной компанией Группы. ПАО "ОКС" зарегистрировано и имеет место нахождения на территории Российской Федерации. ПАО "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.

Место нахождения ПАО "ОКС": Российская Федерация, г. Москва, 107140, ул. Верхняя Красносельская, д. 11А, строение 1

На отчетные даты ПАО "ОКС" находилось в собственности следующих акционеров:

| | 31.12.2014 | 31.12.2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| | % | % |
| ЗАО «Управляющая Компания ТРИНФИКО» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | 19,802 | 19,89 |
| ООО «Управляющая компания «КапиталЪ» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | 19,802 | 19,89 |
| ЗАО «Лидер» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | 19,802 | 19,89 |
| ЗАО «УК «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | 19,802 | 19,89 |
| ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнере (ОАО) Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | 19,802 | 0,55 |
| ЗАО «РЕГИОН ЭсМ» Д.У. пенсионными резервами НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» | - | 19,89 |
| Прочие | 0,99 | - |
| Итого | 100 | 100 |

Дочерние компании

На 31 декабря 2014 г. консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих компаний, контролируемых ПАО "ОКС":

| <i>Дочерняя компания</i> | <i>31.12.2014г.,</i> | <i>31.12.2013г.,</i> | <i>Страна</i> | <i>Вид</i> |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------|
| | <i>доля в</i> | <i>доля в</i> | | |
| | <i>собственности, %</i> | <i>собственности, %</i> | <i>осуществления</i> | <i>деятельности</i> |
| | | | <i>деятельности</i> | |
| АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) | 72,58 | 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 |

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

| | | | | |
|---|-------------|-------|----------------------|---|
| ООО «ИА Абсолют 3» | 0, контроль | - | Российская Федерация | Ипотечный агент |
| ПАО «Трансфин-М» | 89,99 | 85,62 | Российская Федерация | Финансовая аренда |
| Компания с ограниченной ответственностью «ТФМ Авиэйшн Лимитед» | 100 | 100 | Ирландия | Финансовая аренда |
| ОАО «ЖАСО» | 100 | 89 | Российская Федерация | Предоставление страховых услуг |
| ООО «ЖАСО-ЛАЙФ» | 100 | 100 | Российская Федерация | Страхование жизни |
| ЗАО «ЮЖУРАЛЖАСО» | 97,60 | 97,10 | Российская Федерация | Страхование иное, чем страхование жизни В связи с добровольным отказом от страховой деятельности, 13.03.2012 отозвана лицензия на осуществление операций страхования |
| ОАО ПСА «ЖАСО» | 98,91 | 98,79 | 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 недвижимости |
| ЗПИФ недвижимости «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров» | 100 | - | Российская Федерация | Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций |
| 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 |

В 2013 году акционеры АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) и КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО), приняли решение о реорганизации путем присоединения КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) к АКБ «Абсолют Банк» (ОАО), с целью:

- более эффективно использовать собственные средства (капитал) банков;
- повысить конкурентоспособность услуг объединенного банка на рынке финансовых услуг;
- оптимизировать структуру корпоративного управления;
- дать новые возможности для увеличения объемов предоставляемых услуг, сокращения издержек, увеличения прибыли.

18 апреля 2014 г. объединение было завершено. В ходе процесса реорганизации была проведена дополнительная эмиссия 69 705 428 штук обыкновенных акций АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

ПАО «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 ПАО «ОКС» прямо или косвенно принадлежит более половины голосующих прав, или контроль над деятельностью которых ПАО «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. ПАО «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.

Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Соответствующие непроизводные финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Группы.

Финансовые активы этой категории отражаются по справедливой стоимости. Все компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с 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 предназначаются 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). Арендные активы амортизируются в соответствии со стандартной политикой, применяемой в отношении аналогичных активов. Последующие затраты, связанные с учетной 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 суммой 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 производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные 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 ПАО «ОКС» и его дочерних компаний, а также валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет операций по страхованию жизни

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

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

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

Перестрахование.

Группа принимает и передает риски по договорам перестрахования в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Группы ответственности перед страхователями в соответствии с договором страхования. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по договорам переданного перестрахования включают суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование, и расходов по урегулированию убытков. Обязательства по операциям переданного перестрахования представляют собой обязательства Группы по уплате страховых премий перестраховщикам.

Ответственность Группы по договорам входящего перестрахования определяется на основании условий договоров входящего перестрахования. Активы по договорам входящего перестрахования включают в себя страховые премии к получению от перестрахователей. Обязательства Группы по входящему перестрахованию представляют собой обязательства по возмещению перестрахователям доли Группы в страховых выплатах и расходах на урегулирование убытков.

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

Доходы по суброгации.

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

Отложенные аквизиционные расходы.

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

Тест на достаточность страховых резервов.

На каждую отчетную дату проводится тестирование страховых резервов на предмет достаточности. Тестирование страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, проводится для обеспечения их адекватности договорным обязательствам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих 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.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО (IFRS) 9), выпущенный в июле 2014 г., применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2018 г. или позднее. МСФО (IFRS) 9 заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту. Требования учета хеджирования были скорректированы для установления более тесной связи учета с управлением рисками. Стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, или продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 г., применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 г. или позднее). Основной принцип стандарта требует признания организацией выручки для отображения передачи обещанных товаров или услуг покупателю в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на такие товары или услуги. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки распределяются пропорционально на все обязанности к исполнению по договору, за исключением ситуаций, когда организация располагает наблюдаемым подтверждением того, что вся скидка относится исключительно к одной или нескольким, но не всем обязанностям к исполнению по договору. При оценке переменного возмещения организация включает в цену операции часть переменного возмещения, по которому в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, когда работником были оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на весь период его службы, если сумма взносов работника не зависит от количества лет его трудового стажа.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО. Ожидается, что применение данного стандарта не окажет влияния на отчетность Группы.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на ее финансовое положение и результаты деятельности.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2010 - 2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

В МСФО (IFRS) 2 были внесены поправки, разъясняющие различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами. Организации должны применять данную поправку перспективно в отношении операций выплат, основанных на акциях, с датой предоставления 1 июля 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение (с соответствующим раскрытием данного факта).

В МСФО (IFRS) 3 были внесены поправки, разъясняющие, что:

1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или капитал на основании определений МСФО (IAS) 32; и

2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

Соответствующие поправки были внесены в IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», IFRS 9 «Финансовые инструменты» и IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату. Допускается досрочное применение (при условии, что также были применены МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 37 с учетом поправок, внесенных документом "Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.")

В МСФО (IFRS) 8 внесена поправка, требующая:

- 1) раскрытия информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, и экономических показателей, которые были оценены, при установлении того факта, что агрегируемые сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и
- 2) выполнения сверки активов сегмента и активов предприятия, если активы сегмента раскрываются в отчетности.

Поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение (с соответствующим раскрытием этого факта).

В стандарты МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели учета по переоцениваемой стоимости. Поправка применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В МСФО (IAS) 24 была внесена поправка, в соответствии с которой связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия и которая требует раскрывать суммы, затраченные предприятием на приобретение услуг ключевого управленческого персонала, предоставленных отдельной управляющей компанией.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что удаление некоторых абзацев в МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не предполагало отмену возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность по сумме, указанной в счете, в тех случаях, когда влияние дисконтирования не является существенным.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2011 - 2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что если новая версия стандарта еще не является обязательной, но допускается ее досрочное применение, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую его версию при условии, что ко всем представленным в отчетности периодам применяется одна и та же версия стандарта.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что стандарт не применяется к учету учреждения объекта совместной деятельности. Она также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договоры) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности проводить различие между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса. Данная поправка применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года и после этой даты, но может применяться к отдельным приобретениям инвестиционной собственности до указанной даты только в тех случаях, когда имеется информация необходимая для применения поправки.

В настоящий момент руководство Группы оценивает влияние применения данных стандартов и интерпретаций на составление финансовой отчетности в отношении будущих периодов, при этом не ожидается существенного эффекта от их применения.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов

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

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

Отложенный налог

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

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

Оценка резервов убытков

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ | 5 028 | 5 298 |
| Остатки средств на текущих счетах в других банках | 8 628 | 8 570 |
| Наличные денежные средства | 3 370 | 2 005 |
| Расчетные счета в торговых системах | 6 803 | 549 |
| Денежные средства и их эквиваленты | <u>23 829</u> | <u>16 422</u> |

6. Торговые ценные бумаги

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Корпоративные облигации | 122 | 179 |
| Муниципальные облигации | 481 | |
| Векселя | 1 739 | 424 |
| Торговые ценные бумаги | <u>2 342</u> | <u>603</u> |

7. Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| Корпоративные облигации | <u>1 654</u> | <u>4 157</u> |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» | <u>1 654</u> | <u>4 157</u> |

8. Средства в других банках

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Срочные депозиты в банках, | 11 170 | 4 420 |
| Депозиты "овернайт" в банках | 8 500 | 7 155 |
| Векселя банков | 277 | 256 |
| Средства в других банка | <u>19 947</u> | <u>11 831</u> |

9. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты клиентам по классам включают в себя следующие позиции:

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам: | | |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 78 244 | 56 687 |
| Корпоративные кредиты | 83 222 | 34 652 |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ") | 840 | 2 047 |
| Торговое финансирование | 6 301 | 2 298 |
| Займы юридическим лицам | 2 511 | 2 266 |
| Корпоративные облигации | 26 | 26 |
| Кредиты физическим лицам: | | |
| Ипотечные кредиты | 49 710 | 39 320 |
| Автокредиты | 2 949 | 4 191 |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса ("МСБ") | 933 | 1 912 |
| Кредитные карты | 471 | 487 |
| Кредиты наличными | 1 416 | 896 |
| Займы физическим лицам | 10 | 17 |
| Итого кредиты клиентам | <u>226 633</u> | <u>144 799</u> |
| За вычетом: резерва под обесценение | <u>(5 858)</u> | <u>(3 711)</u> |
| Кредиты клиентам | <u>220 775</u> | <u>141 088</u> |

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

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Физические лица | 55 489 | 46 823 |
| Транспорт | 48 067 | 49 281 |
| Производство | 35 116 | 16 623 |
| Торговля | 17 094 | 11 750 |
| Строительство | 10 244 | 5 508 |
| Финансовые услуги | 43 373 | 10 672 |
| Услуги | 6 159 | 2 162 |
| Недвижимость | 9 703 | 1 581 |
| Прочее | 1 388 | 399 |
| Кредиты клиентам | <u>226 633</u> | <u>144 799</u> |

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2014г.:

| | <u>До 1 года</u> | <u>От 1 года до 5 лет</u> | <u>Более 5 лет</u> | <u>Итого</u> |
|---|------------------|-------------------------------|--------------------|---------------|
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 13 819 | 54 316 | 92 786 | 160 921 |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде | (1 058) | (18 772) | (62 847) | (82 677) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | <u>12 761</u> | <u>35 544</u> | <u>29 939</u> | <u>78 244</u> |

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2013г.:

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

10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | | |
|--|--------------|----------|
| Государственные облигации | 1 662 | - |
| Субфедеральные облигации | 1 298 | - |
| Облигации компаний и банков | 17 | - |
| Долевые ценные бумаги | 32 | - |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 009 | - |

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Государственные долговые бумаги РФ | 2 603 | 6 012 |
| Корпоративные облигации | 5 157 | 4 921 |
| Муниципальные облигации | 235 | - |
| Корпоративные акции | 118 | 151 |
| Паи в паевых инвестиционных фондах | 3 | 3 949 |
| Прочие вложения в долевые инструменты | - | 144 |
| Векселя | - | 10 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 116 | 15 187 |

12. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»

| | | |
|--|---------------|--------------|
| Государственные долговые бумаги РФ | 5 798 | - |
| Муниципальные облигации | 1 661 | - |
| Корпоративные облигации | 18 361 | 1 110 |
| Корпоративные акции | 146 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 25 966 | 1 110 |

13. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| | 31 декабря 2014 г. | |
|--|-------------------------------|----------|
| Государственные долговые бумаги РФ | 999 | - |
| Корпоративные облигации | 457 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 456 | - |

14. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»

| | | |
|--|--------------|----------|
| Государственные долговые бумаги РФ | 6 311 | - |
| Корпоративные облигации | 2 096 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо» | 8 407 | - |

15. Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Дебиторская задолженность по: | | |
| прямому страхованию | 1 872 | 1 731 |
| входящему перестрахованию | 235 | 178 |
| переданному перестрахованию | 73 | 48 |
| суброгации | 39 | 35 |
| Предоплаты медицинским учреждениям по добровольному медицинскому страхованию | 23 | 67 |
| Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования | 155 | 30 |
| Итого дебиторской задолженности и предоплат по операциям страхования и перестрахования | 2 397 | 2 089 |
| Резерв под обесценения (индивидуальный и коллективный) | (125) | (69) |
| Итого дебиторской задолженности и предоплат по операциям страхования и перестрахования за вычетом резерва под обесценение | 2 272 | 2 020 |

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности и предоплат с учетом оценки кредитного риска контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Текущая и индивидуально не обесцененная дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования | | |
| с рейтингом надежности AA- | 163 | 141 |
| с рейтингом надежности от B+ до A+ | 75 | 23 |
| не имеющие рейтинга | <u>2 103</u> | <u>1 913</u> |
| Итого текущая и индивидуально не обесцененная дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования | <u>2 341</u> | <u>2 077</u> |
| Просроченная, но индивидуально не обесцененная дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования | <u>43</u> | <u>-</u> |
| Индивидуально обесцененная дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования, просроченные: | | |
| менее 1 года | 5 | 6 |
| от 1 года до 3 лет | 8 | 6 |
| свыше 3 лет | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Итого индивидуально обесцененная дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования, просроченные | <u>13</u> | <u>12</u> |
| Резерв под обесценения (индивидуальный и коллективный) | <u>(125)</u> | <u>(69)</u> |
| Итого дебиторской задолженности и предоплат по операциям страхования и перестрахования за вычетом резерва под обесценение | <u>2 272</u> | <u>2 020</u> |

16. Прочие активы по страховой деятельности

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Доля перестраховщиков в резервах незаработанной премии и по страхованию жизни | 187 | 106 |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков | 191 | 188 |
| Отложенные аквизиционные расходы | <u>1 961</u> | <u>185</u> |
| Итого прочие активы по страховой деятельности | <u>2 339</u> | <u>479</u> |

17. Инвестиции в совместно контролируемые и ассоциированные компании

Ниже представлены основные совместно контролируемые компании («СКК») и ассоциированные компании («АК»), учитываемые по методу долевого участия на 31 декабря:

| 2014 г. | | | | | | |
|--|--------------|----------------------|----------------------------|--------------------|---|----------------------|
| Наименование | Тип компании | Доля участия/голосов | Основное место | | Характер деятельности | Балансовая стоимость |
| | | | осуществления деятельности | Страна регистрации | | |
| АО «Т-генерация» | СКК | 50,0 | РФ | РФ | Финансовый лизинг | 112 |
| АО «ТФМ-Логистик» | СКК | 50,0 | РФ | РФ | Финансовый лизинг | - |
| АО «ТФМ-Гарант» | СКК | 50,0 | РФ | РФ | Финансовый лизинг | 1 |
| АО «АМ-Транс» | СКК | 50,0 | РФ | РФ | Финансовый лизинг | - |
| АО «ТФМ-Транссервис» | СКК | 50,0 | РФ | РФ | Финансовый лизинг | 5 |
| ООО «Дальневосточная грузовая компания» | СКК | 50,0 | РФ | РФ | Финансовый лизинг | - |
| ЗПИФ «Континент» | АК | 100,0 | РФ | РФ | Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций | 1 388 |
| ООО «ТМХС-Лизинг» | АК | 25,1 | РФ | РФ | Финансовый лизинг | 24 |
| Итого балансовая стоимость инвестиций в совместно контролируемые и ассоциированные компании | | | | | | 1 530 |

2013 г.

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

Инвестиции в ЗПИФ «Континент» признаны инвестициями в ассоциированную компанию, поскольку в соответствии с правилами доверительного управления Группа не обладает контролем в отношении данного инвестиционного фонда.

18. Инвестиционная недвижимость

На 31 декабря 2014 г. инвестиционная недвижимость включала земельные участки и здания остаточной стоимостью 8 942 млн. руб. На 31 декабря 2013 г. инвестиционная недвижимость включала здания остаточной стоимостью 954 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. на балансе Банка учитывались паи ЗПИФ недвижимости «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров» (далее Фонд). Единственным существенным активом, входящим в состав имущества Фонда, на отчетную дату являлись земельные участки, находящиеся на Петровском острове Санкт-Петербурга.

До объединения банков АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) и КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) (18 апреля 2014 г.), указанные земельные участки учитывались в составе консолидированной финансовой отчетности КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО), как объекты инвестиционной собственности, отражаемые в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости земельных участков по состоянию на 31 декабря 2013 г. производилась независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Так как учетной политикой Группы принята модель учета объектов инвестиционной собственности по себестоимости, а также в связи с тем, что признание активов и обязательств КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) при объединении происходило по их балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности присоединяющегося банка, земельные участки ЗПИФ недвижимости «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров» в объединенном балансе отражены по первоначальной стоимости.

В дальнейшем данный объект инвестиционной недвижимости в соответствии с учетной политикой Группы будет учитываться по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

| | 2014 г. | Период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г. |
|--|--------------|---|
| Первоначальная стоимость | | |
| На начало периода | 974 | - |
| Поступления (последующие расходы) | | 35 |
| Поступления при объединении бизнесов | 8 299 | 939 |
| Выбытие | (97) | - |
| На конец периода | 9 176 | 974 |
| Накопленная амортизация | | |
| На начало периода | 13 | - |
| Амортизационные отчисления | 23 | 13 |
| Выбытие | - | - |
| На конец периода | 36 | 13 |
| Накопленное обесценение | | |
| На начало периода | 7 | - |
| Обесценение, отраженное в составе нераспределенной прибыли, при объединении бизнесов | 186 | - |
| Обесценение | 5 | 7 |
| На конец периода | 198 | 7 |
| Остаточная стоимость | | |
| На начало периода | 954 | - |
| На конец периода | 8 942 | 954 |

19. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2014 год.:

| | <i>Здания</i> | <i>Неотделимые улучшение арендованного имущества</i> | <i>Оборудование</i> | <i>Транспорт- ные средства</i> | <i>Компьютеры, офисное оборудование и прочее</i> | <i>Итого</i> |
|--|---------------|--|---------------------|--|--|---------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2013 г. | 3 111 | 3 | 6 714 | 563 | 314 | 10 705 |
| Объединения бизнеса | | 51 | | | 239 | 290 |
| Поступления | 1 | 1 | 4 | 260 | 113 | 379 |
| Переклассификация части чистых инвестиций в лизинг в состав основных средств | | | 984 | | | 984 |
| Обесценение | | (8) | | | (1) | (9) |
| Выбытие | | (10) | (39) | | (7) | (56) |
| На 31 декабря 2014 г. | 3 112 | 37 | 7 663 | 823 | 658 | 12 293 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| На 31 декабря 2013 г. | (43) | (1) | | | (62) | (106) |
| Амортизационные отчисления | (82) | (26) | (268) | (51) | (117) | (544) |
| Выбытие | | | | | 2 | 2 |
| На 31 декабря 2014 г. | (125) | (27) | (268) | (51) | (177) | (648) |
| Остаточная стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2013 г. | 3 068 | 2 | 6 714 | 563 | 252 | 10 599 |
| На 31 декабря 2014 г. | 2 987 | 10 | 7 395 | 772 | 481 | 11 645 |

Оборудование было реклассифицировано из чистых инвестиций в лизинг в состав основных средств в связи с расторжением договоров финансового лизинга. Реклассифицированные основные средства представляли собой железнодорожный транспорт общей балансовой стоимостью 983 914 тыс. руб. Данные основные средства Группа передала в операционную аренду прочим связанным сторонам.

Ниже представлено движение по статьям основных средств за период с 29 ноября 2012г. по 31 декабря 2013г.:

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

20. Прочие активы

| | 31 декабря 2014 г. | 31 декабря 2013 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| НДС к возмещению | 1 169 | 2 391 |
| Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования | 2 860 | 2 056 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль | 584 | 612 |
| Гудвил | 125 | - |
| Нематериальные активы | 666 | 511 |
| Денежные средства с ограниченным правом использования | 22 | 352 |
| Активы, на которые обращено взыскание | 87 | 314 |
| Монеты из драгоценных металлов | 167 | 256 |
| Предоплаты | 533 | 369 |
| Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг | 1 114 | 311 |
| Дебиторская задолженность по расчетам с лизингополучателями по возмещению задолженности по НДС | 1 017 | 310 |
| Дебиторская задолженность прочих дебиторов | 624 | 287 |
| Товарно-материальные запасы | 832 | - |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 253 | 199 |
| Расчеты | 990 | 143 |
| Прочие активы | 206 | 448 |
| За вычетом: резерва под обесценение прочих активов | (55) | (36) |
| Средства в других банках | <u>11 194</u> | <u>8 523</u> |

21. Средства других банков

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Договоры «репо» | 36 583 | 6 367 |
| Срочные депозиты и кредиты | 56 513 | 45 294 |
| Текущие счета и депозиты «овернайт» других банков | 20 | 745 |
| Торговое финансирование | 881 | 683 |
| Средства других банков | <u>93 997</u> | <u>53 089</u> |

22. Средства клиентов

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| Текущие счета | 2 | 4 |
| Срочные депозиты | - | - |
| Юридические лица | | |
| Текущие счета | 16 061 | 11 903 |
| Срочные депозиты | 72 356 | 25 598 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета | 4 371 | 3 947 |
| Срочные депозиты | 40 089 | 21 833 |
| Средства клиентов | <u>132 879</u> | <u>63 285</u> |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Физические лица | 44 460 | 25 780 |
| Финансовые услуги | 33 328 | 11 797 |
| Транспорт | 12 133 | 4 648 |
| Добыча ископаемых | 9 096 | - |
| Торговля | 8 291 | 6 563 |
| Услуги | 4 376 | 2 516 |
| Производство | 4 119 | 2 056 |
| Строительство/недвижимость | 3 469 | 5 630 |
| Страхование | 3 433 | 2 077 |
| Нефтегазовая отрасль | 1 787 | 134 |
| Телекоммуникации | 1 419 | 100 |
| Сельское хозяйство | 38 | 28 |
| Прочее | 6 930 | 1 956 |
| Средства клиентов | <u>132 879</u> | <u>63 285</u> |

В состав срочных депозитов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 40 089 млн. руб. (2013 год: 21 833 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

На 31 декабря 2014 г. в составе средств клиентов были отражены депозиты в сумме 1 607 млн. руб., являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам (31 декабря 2013 г.: 1 153 млн. руб.).

23. Выпущенные долговые ценные бумаги

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Неконвертируемые облигации, обеспеченные ипотечными кредитами | 12 797 | 14 899 |
| Неконвертируемые облигации | 47 256 | 43 057 |
| Конвертируемые облигации, | 750 | - |
| Векселя | 7 064 | 3 171 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | <u>67 867</u> | <u>61 127</u> |

24. Обязательства по пенсионной деятельности

Обязательства по инвестиционным контрактам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод – это величина остатков на именных пенсионных счетах участников на отчетную дату, представляющая собой сумму накопленных взносов, начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов, за вычетом общей суммы выплат, произведенных на отчетную дату.

25. Страховые резервы

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Резервы незаработанной премии и по страхованию жизни | 6 745 | 3 163 |
| Резервы убытков | 3 071 | 2 520 |
| Страховые резервы | <u>9 816</u> | <u>5 683</u> |

26. Обязательства по договорам финансовой аренды

Обязательства по договорам финансовой аренды представляют собой обязательства Группы по финансовой аренде перед третьей стороной.

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения минимальных лизинговых платежей и финансовых расходов будущих периодов на 31 декабря 2014 года:

| | До 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|------------|--------------------|-------------|--------------|
| Минимальные лизинговые платежи | 502 | 2 060 | 2 239 | 4 801 |
| Финансовые расходы будущих периодов | (33) | (652) | (1 335) | (2 020) |
| Чистые обязательства по договорам финансовой аренды | <u>469</u> | <u>1 408</u> | <u>904</u> | <u>2 781</u> |

27. Субординированные займы

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Субординированный заем на сумму 20 млн. долл. США | - | 221 |
| Субординированные займы | - | 221 |

В августе 2006 года Группа заключила соглашение о субординированном займе с иностранным финансовым учреждением на сумму 20 млн. долл. США. Заем подлежал погашению шестью платежами каждые полгода, начиная с 15 февраля 2012 г.; плавающая процентная ставка по нему составляла шестимесячный LIBOR + 3,95% годовых. Процентная ставка по состоянию на 31 декабря 2013 г. составила 4,41% годовых.

В течение 2014 года Группа досрочно погасила субординированный заем, привлеченный в августе 2006 года от иностранного финансового учреждения в сумме 20 млн. долл.

28. Прочие обязательства

| | <u>31 декабря 2014 г.</u> | <u>31 декабря 2013 г.</u> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Прочая кредиторская задолженность | 430 | 5 315 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования | 5 | 592 |
| Предоплата, полученная по договорам финансовой аренды | 625 | 37 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования | 734 | 336 |
| Начисленные премии и резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы | 776 | 245 |
| Кредиторская задолженность по расчетам с лизингодателем по возмещению задолженности по НДС | 429 | - |
| Резервы по гарантиям и договорным обязательствам | 135 | 214 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 124 | 193 |
| Обязательства перед работниками по заработной плате | 200 | 144 |
| Резерв предупредительных мероприятий | - | 138 |
| Отложенное налоговое обязательство | 117 | 124 |
| Резерв под судебные иски | 11 | 61 |
| Задолженность по налогу на прибыль | 5 | - |
| Прочее | 183 | 140 |
| Средства других банков | 3 774 | 7 539 |

29. Капитал

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

| | <u>2014 г.</u> | | <u>Период с 29.11.2012 по 31.12.2013</u> | |
|-------------------------|--|---|--|---|
| | <u>Количество акций (тыс. шт.)</u> | <u>Обыкновенные акции (номинальная стоимость)</u> | <u>Количество акций (тыс. шт.)</u> | <u>Обыкновенные акции (номинальная стоимость)</u> |
| На начало периода | 20 210 | 20 210 | - | - |
| Выпуск акций | 3 229 | 3 229 | 20 210 | 20 210 |
| На конец периода | 23 439 | 23 439 | 20 210 | 20 210 |

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.

30. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам ПАО «ОКС», на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. ПАО «ОКС» не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

| | <u>31 декабря</u> <u>2014 г.</u> | <u>31 декабря</u> <u>2013 г.</u> |
|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Прибыль за год, принадлежащая акционерам ПАО «ОКС» | 3 200 | 5 992 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллионах штук) | 21,02 | 13,48 |
| Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию) | <u>152</u> | <u>445</u> |

31. 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 налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Обязательства по капитальным затратам

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

32. Процентные доходы и расходы

| | <u>2014 г.</u> | <u>Период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г.</u> |
|---|----------------|--|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам и финансовая аренда | 24 622 | 5 329 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 376 | 386 |
| Средства в других банках | 1 025 | 66 |
| Договоры обратного «репо» | 367 | 20 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 93 | - |
| Остатки средств на текущих счетах в других банках | 3 | 1 |
| | <u>27 486</u> | <u>5 802</u> |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 | - |
| Долговые торговые ценные бумаги | 1 922 | 177 |
| Процентные доходы | <u>29 419</u> | <u>5 979</u> |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 3 500 | 865 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 6 053 | 1 433 |
| Срочные вклады физических лиц | 2 179 | 990 |
| Срочные депозиты других банков | 4 927 | 206 |
| Договоры прямого «репо» | 1 985 | - |
| Субординированные займы | 200 | 7 |
| Обязательства по договорам финансовой аренды | 175 | - |
| Займы полученные | 5 | - |
| Текущие счета других банков | 1 | 5 |
| Процентные расходы | <u>19 025</u> | <u>3 506</u> |

33. Результат от страховой и пенсионной деятельности

| | <u>2014 г.</u> | <u>Период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г.</u> |
|---|----------------|--|
| Результат от страховой деятельности | | |
| Страховые премии | 15 446 | - |
| Премии, переданные в перестрахование | (377) | - |
| Изменение резервов незаработанной премии и по страхованию жизни | (460) | - |
| Изменение доли перестраховщиков в резервах незаработанной премии и по страхованию жизни | (11) | - |
| Страховые выплаты | (10 638) | - |
| Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование | 172 | - |
| Изменение резерва убытков | (273) | - |
| Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков | (53) | - |
| Аквизиционные расходы | (2 428) | - |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | 89 | - |
| Восстановление неиспользованной суммы резерва предупредительных мероприятий | 120 | - |
| Доходы по суброгации | 164 | - |
| Комиссионные доходы по перестрахованию | 68 | - |
| Результат от страховой деятельности | 1 819 | - |
| Результат от пенсионной деятельности | | |
| Взносы по пенсионной деятельности | 1 110 | - |
| Выплаты по пенсионной деятельности | (430) | - |
| Изменение обязательств по пенсионной деятельности | (680) | - |
| Комиссионные доходы за ведение договоров пенсионного обеспечения | 41 | - |
| Результат от пенсионной деятельности | 41 | - |
| Итого результат от страховой и пенсионной деятельности | 1 860 | - |

34. Комиссионные доходы и расходы

| | 2014 г. | Период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г. |
|---|--------------|---|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 352 | 240 |
| Комиссии по расчетам пластиковыми картами | 235 | 144 |
| Кассовые операции | 157 | 104 |
| Гарантии выданные | 286 | 91 |
| Выполнение функций агента валютного контроля | 102 | 62 |
| Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду | 38 | 40 |
| Аккредитивы | 26 | 20 |
| Комиссия за инкассацию | 7 | 6 |
| Прочее | 124 | 17 |
| Комиссионные доходы | 1 327 | 724 |
| Комиссионные расходы | | |
| Пластиковые карты | 98 | 53 |
| Расчетные операции | 50 | 29 |
| Кассовые операции | 16 | 7 |
| Гарантии | 14 | 7 |
| Операции с ценными бумагами | 22 | 7 |
| Аккредитивы | 2 | 6 |
| Прочее | 121 | 3 |
| Комиссионные расходы | 323 | 112 |

35. Чистые расходы по операциям с ценными бумагами

| | 2014 г. | Период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г. |
|---|----------------|---|
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: | | |
| - Корпоративные облигации | (265) | 13 |
| - Паи и корпоративные акции | 51 | 13 |
| - Облигации субъектов федерации и органов местного самоуправления | (26) | - |
| - Государственные облигации | (320) | (1) |
| Торговые ценные бумаги: | | |
| - Корпоративные облигации | (608) | 3 |
| - Векселя | (15) | - |
| - Облигации субъектов федерации и органов местного самоуправления | (19) | - |
| - Государственные облигации | (664) | (4) |
| Прочие: | (27) | - |
| | (1 893) | 24 |

36. Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами

| | <u>2014 г.</u> | <u>Период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г.</u> |
|--|----------------|--|
| Чистые расходы по операциям с валютными свопами и форвардами | 2 608 | (252) |
| Чистые доходы по опциону пут на долю (50,00%) в капитале совместного предприятия | 302 | - |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям с процентными свопами | (20) | (1) |
| Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | <u>2 890</u> | <u>(253)</u> |

37. Прочие чистые операционные доходы/(расходы)

| | <u>2014 г.</u> | <u>Период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г.</u> |
|---|----------------|--|
| Чистые доходы от деятельности нефинансовых компаний | 172 | - |
| Дополнительные платежи, уплаченные за задержки по поставкам оборудования по договорам лизинга | 344 | - |
| Государственные субсидии | 80 | - |
| Прибыль от первоначального признания финансовых обязательств | 20 | - |
| Штрафы и пени | 20 | - |
| Доходы от операций с монетами из драгоценных металлов | 4 | 1 |
| Прочие доходы/(расходы) | 80 | (15) |
| | <u>720</u> | <u>(14)</u> |

38. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

| | <u>2014 г.</u> | <u>Период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г.</u> |
|---|----------------|--|
| Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска | 4 262 | 1 470 |
| Страховые взносы | 844 | 278 |
| Выходные пособия | 33 | 23 |
| Прочие вознаграждения работникам | 68 | 80 |
| Расходы на персонал | 5 207 | 1 851 |
| | | |
| Амортизация основных средств | 563 | 106 |
| Аренда | 333 | 67 |
| Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств | 264 | 120 |
| Профессиональные услуги | 258 | 138 |
| Налоги, за исключением налога на прибыль | 252 | 143 |
| Рекламные и маркетинговые услуги | 196 | 124 |
| Амортизация программного обеспечения | 162 | 74 |
| Расходы на ИТ | 157 | 144 |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов | 144 | 61 |
| Расходы на услуги связи | 120 | 47 |
| Расходы по договорам финансового лизинга | 97 | - |
| Расходы на страхование предметов лизинга | 95 | - |
| Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам | 85 | 58 |
| Обесценение прочих активов | 81 | - |
| Услуги охраны | 51 | 29 |
| Командировочные и представительские расходы | 51 | 12 |
| Прочее | 668 | 123 |
| Административные и прочие операционные расходы | 3 577 | 1 246 |

39. Налогообложение

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

| | <u>2014 г.</u> | <u>Период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г.</u> |
|--|----------------|--|
| Расход по текущему налогу | 406 | 60 |
| Расходы/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | 79 | 4 |
| Расходы/(экономию) по налогу на прибыль | 485 | 64 |

40. Управление рисками

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

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

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

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

Ниже в таблице представлена базовая шкала PD-рейтингов:

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

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

Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
 Отдельные пояснения к консолидированной финансовой отчетности
 за 2014 год (в миллионах российских рублей)

Ниже в таблице представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам по PD-рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

| | Не просроченные и не обесцененные кредиты | | | | | | | | | Просроченные, но не обесцененные кредиты | Индивидуально обесцененные кредиты (10-12) | Итого |
|-------------------------|---|------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|--|--|----------------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | Не имеют рейтинга | | | |
| Корпоративные кредиты | – | 590 | 3 317 | 5 015 | 11 395 | 26 310 | 19 599 | 13 611 | 451 | 251 | 2 683 | 83 222 |
| Торговое финансирование | – | – | – | 91 | 401 | 4 806 | – | – | – | – | 1 003 | 6 301 |
| Кредиты МСБ | – | 10 | 94 | 262 | 348 | 5 | – | – | 44 | 25 | 52 | 840 |
| Корпоративные облигации | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | 26 | 26 |
| Ипотечные кредиты | 19 439 | – | 98 | 22 791 | 13 | 2 728 | 2 | 2 225 | 31 | 1 283 | 1 100 | 49 710 |
| Автокредиты | 1 170 | – | 1 208 | 78 | 141 | 90 | 68 | 93 | – | 34 | 67 | 2 949 |
| Кредиты МСБ | – | – | 36 | 390 | 389 | 2 | 1 | – | 108 | 4 | 3 | 933 |
| Кредитные карты | – | – | – | 112 | – | 87 | – | 41 | – | 19 | 212 | 471 |
| Кредиты наличными | – | – | – | – | – | – | – | – | 1 210 | 33 | 173 | 1 416 |
| Итого | 20 609 | 600 | 4 753 | 28 739 | 12 687 | 34 028 | 19 670 | 15 970 | 1 844 | 1 649 | 5 319 | 145 868 |

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

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

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

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

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

Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
 Отдельные пояснения к консолидированной финансовой отчетности
 за 2014 год (в миллионах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества дебиторской задолженности по финансовой аренде на основании системы кредитных рейтингов Группы на 31 декабря:

| | 2014 г. | | | | | Итого |
|--|---|---------------------|---------------------------|--|------------------------------------|---------------|
| | Не просроченные и не обесцененные индивидуально | | | Просроченные, но не обесцененные кредиты | Индивидуально обесцененные кредиты | |
| | Высокий рейтинг | Стандартный рейтинг | Ниже Стандартного рейтинг | | | |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 22 989 | 31 029 | 5 393 | 2 464 | 16 369 | 78 244 |
| Итого | 22 989 | 31 029 | 5 393 | 2 464 | 16 369 | 78 244 |

| | 2013 г. | | | | | Итого |
|--|---|---------------------|---------------------------|--|------------------------------------|---------------|
| | Не просроченные и не обесцененные индивидуально | | | Просроченные, но не обесцененные кредиты | Индивидуально обесцененные кредиты | |
| | Высокий рейтинг | Стандартный рейтинг | Ниже Стандартного рейтинг | | | |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 21 342 | 30 041 | 255 | 5 049 | | 56 687 |
| Итого | 21 342 | 30 041 | 255 | 5 049 | | 56 687 |

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Менее 30 дней | 31-90 дней | Более 90 дней | Итого 2014 г. |
|--|---------------|------------|---------------|---------------|
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 2 452 | 12 | – | 2 464 |
| Корпоративные кредиты | 251 | – | – | 251 |
| Кредиты МСБ | 29 | – | – | 29 |
| Ипотечные кредиты | 1 218 | 65 | – | 1 283 |
| Автокредиты | 33 | 1 | – | 34 |
| Кредитные карты | 19 | – | – | 19 |
| Кредиты наличными | 32 | 1 | – | 33 |
| Займы выданные юридическим и физическим лицам | – | – | – | – |
| Итого | 4 034 | 79 | – | 4 113 |

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов и дебиторской задолженности по финансовой аренде по срокам, прошедшим с даты задержки платежа по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

Рыночный риск

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. У Группы нет существенных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Соответственно, руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Компания не была подвержена значительному риску изменения процентной ставки.

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

| | Воздействие на прибыль (убыток) На 31 декабря 2014 года | Воздействие на прибыль (убыток) На 31 декабря 2013 года |
|-------------------------------|--|--|
| Укрепление доллара США на 20% | 411 | (135) |
| Ослабление доллара США на 20% | (411) | 135 |
| Укрепление Евро на 20% | 42 | 29 |
| Ослабление Евро на 20% | (42) | (29) |

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

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Отдельные пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

| Финансовые обязательства на 31 декабря 2014г. | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|----------------|
| Средства других банков | 49 531 | 12 133 | 40 674 | 890 | 103 228 |
| Производные финансовые инструменты, базовым активом которых является иностранная валюта | | | | | |
| - суммы к уплате по договорам | 2 838 | 279 | - | - | 3 117 |
| - суммы к получению по договорам | (2 679) | (269) | - | - | (2 948) |
| Средства клиентов | 68 914 | 47 074 | 23 752 | 113 | 139 853 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 3 853 | 16 649 | 48 022 | 34 061 | 102 585 |
| Обязательства по договорам финансовой аренды | 124 | 378 | 2 060 | 2 239 | 4 801 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования | 5 | - | - | - | 5 |
| Резервы убытков | 1 419 | 1 131 | 369 | 219 | 3 138 |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, финансовым операциям и обязательства по пенсионной деятельности | 354 | 729 | 364 | 4 888 | 6 335 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 124 359 | 78 104 | 115 241 | 42 410 | 360 114 |

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

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Отдельные пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

Ниже в таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря:

| | На 31 декабря 2014 г. | | | На 31 декабря 2013 г. | | |
|---|-----------------------|--|----------------|-----------------------|--|----------------|
| | В течение одного года | Более одного года и без даты погашения | Итого | В течение одного года | Более одного года и без даты погашения | Итого |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 23 829 | - | 23 829 | 16 422 | - | 16 422 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | - | 1 416 | 1 416 | - | 604 | 604 |
| Торговые ценные бумаги | 2 342 | - | 2 342 | 603 | - | 603 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» | 1 654 | - | 1 654 | 4 157 | - | 4 157 |
| Договоры обратного «репо» | 3 975 | - | 3 975 | 4 077 | 308 | 4 385 |
| Средства в других банках | 12 885 | 7 062 | 19 947 | 6 851 | 4 980 | 11 831 |
| Производные финансовые активы | 96,943 | 302 | 399 | 24 | - | 24 |
| Кредиты и авансы клиентам | 18 053 | 202 722 | 220 775 | 15 159 | 125 929 | 141 088 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 432 | 2 577 | 3 009 | - | - | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 8 116 | - | 8 116 | 15 187 | - | 15 187 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо» | 25 966 | - | 25 966 | 1 110 | - | 1 110 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 123 | 1 333 | 1 456 | - | - | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо» | - | 8 407 | 8 407 | - | - | - |
| Дебиторская задолженность и предоплаты по операциям страхования и перестрахования | 567 | 1 705 | 2 272 | 338 | 1 682 | 2 020 |
| Прочие активы по страховой деятельности | 1 531 | 808 | 2 339 | 341 | 138 | 479 |
| Инвестиции в совместные предприятия и ассоциированные компании | - | 1 530 | 1 530 | - | 664 | 664 |
| Инвестиционная недвижимость | - | 8 942 | 8 942 | - | 954 | 954 |
| Основные средства | - | 11 645 | 11 645 | - | 10 599 | 10 599 |
| Прочие активы | 10 535 | 659 | 11 194 | 6 014 | 2 509 | 8 523 |
| Итого активы | 110 105 | 249 108 | 359 213 | 70 283 | 148 367 | 218 650 |

| | На 31 декабря 2014 г. | | | На 31 декабря 2013 г. | | |
|--|-----------------------|--|----------------|-----------------------|--|----------------|
| | В течение одного года | Более одного года и без даты погашения | Итого | В течение одного года | Более одного года и без даты погашения | Итого |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 46 763 | 47 234 | 93 997 | 20 074 | 33 015 | 53 089 |
| Производные финансовые обязательства | 206 | - | 206 | 35 | - | 35 |
| Средства клиентов | 55 080 | 77 799 | 132 879 | 24 896 | 38 389 | 63 285 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 4 334 | 63 533 | 67 867 | 26 572 | 34 555 | 61 127 |
| Обязательства по пенсионной деятельности | 354 | 5 250 | 5 604 | - | - | - |
| Страховые резервы | 5 943 | 3 873 | 9 816 | 3 418 | 2 265 | 5 683 |
| Обязательства по договорам финансовой аренды | 469 | 2 312 | 2 781 | - | - | - |
| Субординированные займы | - | - | - | 211 | 10 | 221 |
| Прочие обязательства | 3 161 | 613 | 3 774 | 7 076 | 463 | 7 539 |
| Итого обязательств | 116 310 | 200 614 | 316 924 | 82 282 | 108 697 | 190 979 |
| Чистая позиция | (6 205) | 48 494 | 42 289 | (11 999) | 39 670 | 27 671 |

41. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2014 года.

| | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значитель- ные наблюда- емые исходные данные (Уровень 2) | Значитель- ные ненаблюда- емые исходные данные (Уровень 3) | Итого справед- ливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--|---|---|--|---|-------------------------|
| | | | | | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 603 | 1 739 | - | 2 342 | 2 342 |
| Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо" | 1 654 | - | - | 1 654 | 1 654 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3 009 | - | - | 3 009 | 3 009 |
| Производные финансовые активы | - | 97 | 302 | 399 | 399 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 7 042 | - | 1 074 | 8 116 | 8 116 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи заложенные по договорам "репо" | 25 966 | - | - | 25 966 | 25 966 |
| Обязательства, оцениваемые | | | | | |

по справедливой стоимости

| | | | | | |
|--------------------------------------|---|-----|---|-----|-----|
| Производные финансовые обязательства | – | 206 | – | 206 | 206 |
|--------------------------------------|---|-----|---|-----|-----|

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> |
|--|---|---|---|---|---------------------------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| 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 |
| Обязательства, оцениваемые 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.

42. Операции со связанными сторонами

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

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

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Отдельные пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец 2014 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в таблице ниже.

| | Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Совместно контролируемые и ассоциированные компании |
|---|--|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении: | | | | | |
| Договоры обратного «репо» | - | 2 385 | - | - | - |
| Средства в других банках | - | 307 | - | - | - |
| Производные финансовые активы | - | 38 | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | - | 379 | 44 | 1 248 | 30 309 |
| Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам | - | (5) | - | (196) | (12) |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 1 063 |
| Прочие активы по страховой деятельности | 3 | - | - | - | - |
| Прочие активы | - | - | 1 | 198 | 1 457 |
| Средства других банков | - | 226 | - | - | - |
| Средства клиентов | 26 545 | 1 364 | - | 288 | - |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 39 778 | 63 | - | 47 |
| Прочие обязательства | 6 | - | 39 | 30 | 181 |
| Консолидированный отчет о совокупном доходе | | | | | |
| Процентные доходы | - | 392 | 3 | 150 | 3 774 |
| Процентные расходы | (1 185) | (3 498) | (37) | (37) | 0 |
| Результат от страховой пенсионной деятельности | 5 | (2) | - | - | - |
| Начисление/восстановление резерва под обесценение кредитов | - | (5) | - | (196) | 0 |
| Доход от операционной аренды | - | - | - | 704 | - |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами | - | 50 | - | - | - |
| Прочие доходы | - | - | - | - | 139 |
| Убыток от первоначального признания финансовых активов | - | - | - | - | (46) |
| Результат от выбытия ассоциированных предприятий | - | - | - | - | (8) |
| Административные и | - | (106) | - | - | - |

Прилагаемые пояснения с 1 по 44 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Отдельные пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

прочие операционные
расходы

| | Акционеры, включая сторону, обладающую конечным контролем | Компании под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Совместно контролируемые и ассоциированные компании |
|--|--|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|
| Прочие операции за отчетный период | | | | | |
| Покупка ценных бумаг | 1 943 | - | - | - | - |
| Продажа ценных бумаг | 1 571 | - | - | - | - |
| Обязательства кредитного характера: | | | | | |
| Гарантии выданные | - | 2 054 | - | - | - |

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец 2013 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в таблице ниже.

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

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Отдельные пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

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

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | <u>2014 г.</u> | <u>Период с 29.11.2012 г. по 31.12.2013 г.</u> |
|---|----------------|--|
| Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам | 907 | 86 |
| Страховые взносы | 82 | 9 |
| | <u>989</u> | <u>95</u> |

43. 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.

| | Балансовая стоимость на дату приобретения |
|---|--|
| Активы | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 673 |
| Депозиты в банках | 4 274 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 957 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 189 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 251 |
| Прочие активы | 2 041 |
| Обязательства | |
| Резервы незаработанной премии и по страхованию жизни | (3 073) |
| Резерв убытков | (306) |
| Обязательства по пенсионной деятельности | (4 923) |
| Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования | (276) |
| Прочие обязательства | (122) |
| Итого чистые активы | 1 685 |
| Балансовая стоимость приобретенной доли в чистых активах | 1 439 |

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 103 млн. рублей.

Анализ денежных потоков при приобретении ЗАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ».

| | |
|--|--------------|
| Уплаченные денежные средства | (1 542) |
| За вычетом: денежных средств и их эквивалентов | 673 |
| Остатки на счетах внутри Группы | - |
| Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении | (869) |

В мае 2014 года Группа завершила сделку приобретения 100% обыкновенных акций ОАО «ППФ Страхование» - страховой компании, обладающей лицензиями на страхование иное, чем страхование жизни. В связи с этой сделкой в июне 2014 года приобретенная компания была переименована: прежнее название было изменено на ОАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС». Компания была приобретена с целью развития страхования иного, чем страхование жизни. Стоимость сделки составила 404 794 тысячи рублей. Группа обладает полномочиями управлять финансовой и хозяйственной политикой этой дочерней компании с 23 мая 2014 года. ОАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС» работает на основании лицензии на осуществление страхования, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банк России), и зарегистрирована в городе Москва. Страховая деятельность ОАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС» включает 17 видов страхования, среди которых страхование имущества граждан, страхование от несчастных

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Отдельные пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

случаев и болезней, медицинское страхование, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и другие.

Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса приобретенной компании в целом, произведенной внешним оценщиком. Однако, в соответствии с МСФО 3 «Объединения бизнеса», Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов, принятых при приобретении компании обязательств и условных обязательств.

| | Справедливая стоимость |
|---|-----------------------------------|
| Активы | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 183 |
| Счета и депозиты в банках | 48 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 129 |
| Прочие активы | 105 |
| Обязательства | |
| Резервы незаработанной премии и по страхованию жизни | (48) |
| Резерв убытков | (10) |
| Прочие обязательства | (3) |
| Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах | 405 |
| Гудвил в связи с приобретением | - |
| Итого стоимость приобретенной доли | 405 |

Анализ денежных потоков при приобретении ОАО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС»

| | |
|--|--------------|
| Уплаченные денежные средства | (405) |
| За вычетом: денежных средств и их эквивалентов | 183 |
| Остатки на счетах внутри Группы | |
| Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении | (221) |

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.

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

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

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

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

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Отдельные пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

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

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

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

Анализ денежных потоков при приобретении ОАО «ЖАСО»:

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

*Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»
Отдельные пояснения к консолидированной финансовой отчетности
за 2014 год (в миллионах российских рублей)*

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

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

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

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

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

44. События после отчетной даты

30 марта 2015 г. на внеочередном собрании акционеров ПАО «ОКС») было принято решение об увеличении капитала в размере 4 млрд. рублей путем проведения дополнительной эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 3 817 000 штук номинальной стоимостью 1000 рублей.

20 января 2015 г. на внеочередном собрании акционеров АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) было принято решение об увеличении капитала в размере 3 млрд. рублей путем проведения дополнительной эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 43 340 076 штук номинальной стоимостью 10 рублей.

В апреле 2015 г. Руководством АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) было принято решение о вступлении в программу правительства РФ по повышению капитализации банков, в рамках которой планируется привлечение средств посредством передачи облигаций федерального займа с совокупной номинальной стоимостью 6 млрд. рублей.

В марте 2015 г. Руководством АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) было принято решение об участии в программе правительства РФ по государственной поддержке жилищного (ипотечного) кредитования

В январе 2015 года Группа разместила биржевые облигации серии БО-38 номиналом 1 000 руб. и в количестве 1 400 000 шт. Процентная ставка по купону составила 14,00%.

В январе-марте 2015 года Группа получила кредитные транши от сторонних кредитных организаций на суммы 807 120 тыс. руб., 250 000 тыс. руб., 225 000 тыс. руб., 154 333 тыс. руб. и 2 017 тыс. долларов США под процентные ставки 20%, 12,5%, 18,75%, 14,5 % и 9,00%, соответственно.

В апреле 2015 года Группа получила кредитные транши от сторонних кредитных организаций на суммы 163 430 тыс. руб., 468 589 тыс. руб., 200 600 тыс. руб., 69 120 тыс. руб. и 26 000 тыс. долларов США под процентные ставки 19,00%, 19,00%, 19,00%, 19,90% и LIBOR USD 3m+4%, соответственно.



ПРОШУРОВАНО И ПРОНУМЕ-
РОВАНО = 66 = ЛИСТ.
ДАТА 30.09.2016г