

Группа Каркаде

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2013 года, и заключение
независимого аудитора

Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение
консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Основная деятельность Группы	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Средства в других банках	32
7. Кредиты клиентам	32
8. Займы предоставленные	36
9. Чистые инвестиции в лизинг	37
10. Дебиторская задолженность лизингополучателей	40
11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	43
12. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	44
13. Товары для продажи	45
14. Прочие активы	46
15. Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	47
16. Основные средства	48
17. Гудвил	49
18. Нематериальные активы	50
19. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52
20. Кредиты, полученные от коммерческих банков	52
21. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
22. Средства клиентов	53
23. Прочие заемные средства	53
24. Прочие обязательства	54
25. Уставный капитал и эмиссионный доход	54
26. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	55
27. Неконтрольная доля участия	55
28. Процентные доходы и расходы	56
29. Общие и административные расходы	56
30. Комиссионные и консультационные доходы и расходы	57
31. Прочие операционные доходы	57
32. Прочие операционные расходы	57
33. Налог на прибыль	57
34. Приобретение дочерних компаний	59
35. Сегментный анализ	60
36. Управление рисками	66
37. Управление капиталом	76
38. Условные обязательства	77
39. Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
40. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	81
41. Операции со связанными сторонами	83

Заключение независимого аудитора

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Каркаде»

Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ООО «Каркаде» и его дочерних компаний (далее - Группа «Каркаде»), которая включает: консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в собственном в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной 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 мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в консолидированной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению консолидированной финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления консолидированной финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы «Каркаде» по состоянию на 31 декабря 2013 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

24 февраля 2014 года

Л.В. Ефремова

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы «Каркаде» и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы «Каркаде» (далее - Группа).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).


При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации и других стран регистрации компаний Группы;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 24 февраля 2014 года и подписана от имени руководства Группы:



А.Е. Смирнов
Генеральный директор



Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

ООО «Каркаде»
Российская Федерация, Москва, ул. Станиславского, дом 21
24 февраля 2014 года

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	556 805	910 441
Обязательные резервы на счетах в Банке России		35 553	13 816
Средства в других банках	6	30 745	500 398
Кредиты клиентам	7	3 011 830	1 390 261
Займы предоставленные	8	223	825
Чистые инвестиции в лизинг	9	16 123 793	11 244 046
Финансовые инструменты		-	13 347
Дебиторская задолженность лизингополучателей	10	612 063	336 098
Товары для продажи	13	319 928	100 046
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	11	471 938	597 101
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	15	-	283 577
Основные средства	16	87 360	86 476
Гудвил	17	220 095	220 095
Нематериальные активы	18	46 025	53 859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	36 076	36 076
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		55 612	48 319
Текущие налоговые активы		1 065	825
НДС по авансам полученным		96 672	90 032
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	12	102 912	164 705
Отложенные налоговые активы	33	47 853	110 044
Прочие активы	14	277 817	186 779
Итого активов		22 134 365	16 387 166
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	20	11 197 056	10 097 562
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	4 069 813	1 471 016
Средства клиентов	22	2 955 119	1 664 675
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		3 383	1 508
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		629 975	588 158
Прочие заемные средства	23	60 000	10 000
Текущие налоговые обязательства		17 217	39 130
Отложенные налоговые обязательства		35 204	9 361
Прочие обязательства	24	327 599	268 628
Итого обязательств		19 295 326	14 150 038

	Примечание	2013	2012
Капитал			
Уставный капитал	25	1 429 457	1 429 457
Эмиссионный доход		17 995	17 995
Фонд накопленных курсовых разниц		(127)	(99)
Нераспределенная прибыль		1 369 531	771 042
Итого капитала, приходящегося на участников материнской компании		2 816 856	2 218 395
Доля неконтролирующих акционеров	27	22 183	18 733
Итого капитала		2 839 039	2 237 128
Итого обязательств и капитала		22 134 365	16 387 166

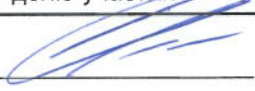

А.Е. Смирнов
Генеральный директор

24 февраля 2014 года

Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Группа Каркаде

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Финансовый доход по лизингу		3 260 598	2 431 880
Процентные доходы	28	415 336	167 088
Процентные расходы	28	(2 017 603)	(1 210 117)
Чистые финансовые доходы		1 658 331	1 388 851
Расходы по созданию резервов под обесценение	7,8,9,10,11,12,14	(359 692)	(123 900)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами		(2 929)	(11 654)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки		1 295 710	1 253 297
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(907 561)	(732 546)
Общие и административные расходы	29	(476 476)	(389 949)
Расходы по налогу на имущество		(71 715)	(80 731)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		19 785	(17 996)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов		(13 684)	12 950
Комиссионные и консультационные доходы	30	782 089	530 639
Комиссионные расходы	30	(6 119)	(2 115)
Прочие операционные доходы	31	722 576	265 516
Прочие операционные расходы	32	(577 774)	(177 564)
Прибыль до налогообложения		766 831	661 501
Расходы по налогу на прибыль	33	(164 882)	(138 624)
Чистая прибыль		601 949	522 877
Компоненты прочего совокупного дохода			
Фонд накопленных курсовых разниц		(28)	(99)
Итого прочий совокупный доход		(28)	(99)
Итого совокупный доход		601 921	522 778
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю участников материнской компании		598 421	520 272
Чистая прибыль за год, приходящаяся на неконтрольную долю участия		3 528	2 605
Совокупный доход за год, приходящийся на долю участников материнской компании		598 393	520 173
Совокупный доход за год, приходящийся на неконтрольную долю участия		3 528	2 605
 А.Е. Смирнов Генеральный директор		 Н.В. Акимова Главный бухгалтер	

24 февраля 2014 года

Примечания на страницах с 10 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	3 083 233	2 334 879
Процентные доходы	456 993	173 536
Процентные расходы	(1 915 969)	(1 103 523)
Расходы по налогу на имущество	(90 356)	(74 547)
Общие и административные расходы	(478 355)	(393 805)
Расходы на содержание персонала	(739 953)	(726 368)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	964 932	497 855
Комиссионные расходы уплаченные	(78 153)	(1 951)
Прочие операционные доходы	711 894	312 597
Налог на прибыль уплаченный	(97 285)	(39 370)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	1 816 981	979 303
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	(5 910 232)	(3 848 705)
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(21 737)	(4 226)
Средства в других банках	529 654	(424 798)
Кредиты клиентам	(1 930 119)	(869 699)
Финансовый инструмент	12 950	(13 347)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	125 772	(391 130)
НДС по авансам, полученным к возмещению	(6 640)	(20 114)
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	67 287	(20 326)
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	(9 454)	244 108
Прочие оборотные активы	(34 198)	(125 712)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	1 279 480	1 229 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(2 707)
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	41 817	130 146
Прочие обязательства	(63 154)	(66 618)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(4 101 593)	(3 204 197)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение дочерних компаний	(39)	(298)
Приобретение основных средств (Примечание 16)	(35 945)	(41 124)
Выручка от продажи основных средств	816	180
Приобретение нематериальных активов (Примечание 18)	(18 154)	(18 984)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(53 322)	(60 226)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение кредитов от коммерческих банков	8 937 245	8 426 822
Погашение кредитов коммерческим банкам	(7 654 474)	(5 683 782)
Привлечение займов	50 000	109 000
Погашение займов	(116 339)	(350 000)
Привлечение облигационного займа	3 598 397	1 695 269
Погашение облигационного займа	(1 015 490)	(240 550)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	3 799 339	3 956 759
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 940	4 298
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(353 636)	696 634
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	910 441	213 807
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	556 805	910 441

А.Е. Смирнов
Генеральный директор
24 февраля 2014 года

Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 85 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Капитал, приходящий на участников материнской компании

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании	Неконтрольная доля участия	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 429 457	17 995	-	250 932	1 698 384	16 216	1 714 600
Выкуп неконтрольной доли участия	-	-	-	(162)	(162)	(88)	(250)
Курсовая разница	-	-	(99)	-	(99)	-	(99)
Совокупный доход за 2012 год	-	-	-	520 272	520 272	2 605	522 877
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 429 457	17 995	(99)	771 042	2 218 395	18 733	2 237 128
Выкуп неконтрольной доли участия	-	-	-	68	68	(78)	(10)
Курсовая разница	-	-	(28)	-	(28)	-	(28)
Совокупный доход за 2013 год	-	-	-	598 421	598 421	3 528	601 949
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 429 457	17 995	(127)	1 369 531	2 816 856	22 183	2 839 039

А.Е. Смирнов
 Генеральный директор

24 февраля 2014 года

Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность общества с ограниченной ответственностью «Каркаде» и его дочерних компаний (далее - Группа). Информация о дочерних компаниях Группы приведена в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Каркаде» является головной компанией Группы (далее - Компания). Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 5 июля 1996 года для осуществления лизинговой деятельности. Основным видом деятельности Группы является осуществление лизинга транспортных средств и оборудования на территории Российской Федерации.

Компания так же подготовила индивидуальную отчетность по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Данную отчетность можно получить по фактическому адресу Компании, указанному ниже в данном примечании.

Юридический адрес Компании: 236039, г. Калининград, проспект Мира, дом 81.

Фактический адрес Компании: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, дом 21, корпус 3.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Компания имеет 3 филиала и 70 представительств в Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2013 году составила 967 человек (2012 г.: 784 человек).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года состав участников Компании был следующим:

	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
Getin Holding S.A., OJSC	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте - на уровне «BBB/A-2» и по обязательствам в национальной валюте – на уровне «BBB+/A-2». Прогноз изменения рейтингов - «Стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденция развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

Состояние платежного баланса улучшилось обеспечиваются экспортом сырьевых ресурсов, что в свою очередь обуславливает волатильность потоков капитала как в банковском, так и небанковском секторе в виду нестабильной динамики цен на нефть и сохраняющейся неопределенностью в отношении восстановления мирового спроса. На этом фоне восстановление экономики России носит неравномерный характер.

За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции.

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы российского рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность

Группы привлекать новые и рефинансировать существующие кредиты и займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Лизингополучатели, заемщики и дебиторы Группы также могут испытывать последствия финансового кризиса, что в свою очередь может повлиять на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Группой. Однако, в пределах доступной информации руководство должным образом отразило пересмотренные предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. Настоящая консолидированная финансовая отчетность не включает поправки, связанные с влиянием на финансовую позицию Группы дальнейшего возможного снижения ликвидности на финансовых рынках и значительной волатильности валютного и биржевого рынков.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. Принципы представления консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и других стран регистрации компаний Группы. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним, на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты)).

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Активы и обязательства дочерних компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 17, 25 и 39.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Прогнозное движение денежных средств Группы свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и лизинговой деятельности.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное

изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Группы ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Группу и сроки принятия стандартов Группой.

Дочерние компании

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и

прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевым инструментам и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

В 2013 году переименованы следующие дочерние компании:

- ОАО «И.Д.Е.А. Банк» - прежнее наименование ОАО КБ «Кубань Банк»;
- ООО «Каркаде-Сервис» - прежнее название ООО «Д2 Технологии».

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата создания	Дата приобретения	Доля контроля, %	
				2013	2012
ОАО «И.Д.Е.А. Банк»	Банковские услуги	01.10.1990	16.03.2011	96,0657%	96,0491%
ООО «Каркаде-Сервис»	Прочие услуги	15.12.2009	16.03.2011	99,9999%	99,9999%
Carcade Polska sp.z.o.o.	Прочие услуги	30.05.2011	17.04.2012	100,00%	100,00%

Контроль над деятельностью всех дочерних компаний осуществляется на следующих основаниях: общие учредители; возможность влиять на руководство дочерней компании, определять финансовую и инвестиционную политику дочерней компании.

Неконтрольная доля участия

Неконтрольная доля участия - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Доля неконтролирующих участников на конец отчетного периода представляет собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала. Неконтрольная доля участия учитывается по пропорциональному методу.

Убытки относятся на долю неконтролирующих участников, в том числе и в том случае, если они превышают их долю в капитале дочерней компании.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы, а также депозитные вклады сроком размещения до 1 месяца. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», 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 не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя займы предоставленные, дебиторскую задолженность, чистые инвестиции в лизинг, средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемая которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту,

либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Переклассификация финансовых активов

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Займы предоставленные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость займов предоставленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из платежей по договорам лизинга, подлежащих уплате лизингополучателями и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в консолидированном отчете о совокупном доходе после оказания услуг. Предоплаты представляют собой авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования, а также прочие предоплаты.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или авансы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих операционных доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его создания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Расходы по созданию резервов под обесценение» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. В исключительных случаях, когда рыночные котировки отсутствуют, ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной Руководством Группы.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном 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 момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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 в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение займов предоставленных

В отношении займов предоставленных, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для финансовых активов.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных по финансовым активам:

- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Займы предоставленные оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти

характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения займов предоставленных, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе, а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Начисление процентов по займам предоставленным прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной. После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным займам доход в виде предусмотренных договором процентов не отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Начисление процентов по займу предоставленному может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» консолидированного отчета о финансовом положении.

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 отчет о совокупном доходе.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Балансовая стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(3) Обесценение дебиторской задолженности

В отношении дебиторской задолженности Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового 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 отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков, привлеченные займы), средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и кредиторскую задолженность.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой.

Заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков, привлеченные займы). Заемные средства включают в себя кредиты и займы, привлеченные Группой.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Группа пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Товары для продажи

Товары для продажи оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных расходов по продаже.

Себестоимость включает в себя: стоимость поставщика для покупных товаров; дисконтированная на дату расторжения договора лизинга стоимость чистых инвестиций в лизинг для имущества, изъятого у лизингополучателей и предназначенного для продажи.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение совокупной величины полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в приобретаемой компании на дату приобретения. В случае если справедливая стоимость чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения превышает совокупную сумму полной стоимости приобретения, стоимости доли участия неконтролирующих участников и справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании, такая разница (доход от приобретения по цене ниже рыночной) признается в составе прочих операционных доходов консолидированного отчета о совокупном доходе.

Гудвил, возникающий при приобретении дочерних компаний, отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. После первоначального признания гудвил отражается по первоначально признанной стоимости за вычетом любых накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости обособленной единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные потоки, меньше балансовой стоимости гудвила. В случае, если гудвил входит в состав единицы, генерирующей денежные потоки, и часть такой единицы выбывает, гудвил, связанный с выбывающей частью, включается в состав балансовой стоимости этой части при определении прибыли или убытка от выбытия. В этом случае выбывающий гудвил оценивается исходя из относительной стоимости выбывающей части и доли единицы, генерирующей денежные потоки, оставшейся в составе Группы.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье прочие операционные доходы/расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания и сооружения - 20 лет;
- Мебель и офисное оборудование - 6 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника - 4 года;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Капитальные затраты - 4 года;
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

В конце срока эксплуатации остаточная 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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя (финансовый лизинг)

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом.

Признаками, при наличии которых, по отдельности или в совокупности, аренда классифицируется как финансовая, являются следующие:

- а) к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- б) арендатор имеет право на покупку данного актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а на дату принятия аренды существует обоснованная уверенность в том, что это право будет реализовано;
- в) срок аренды составляет значительную часть срока экономической службы актива, даже если право собственности не передается;
- г) на дату принятия аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, существенную долю всей справедливой стоимости арендуемого актива;
- д) арендованные активы носят такой специализированный характер, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций;
- е) в случае аннулирования аренды арендатором, связанные с этим убытки арендодателя ложатся на арендатора;
- ж) прибыли или убытки от колебаний справедливой стоимости ликвидационной суммы причитаются арендатору (например, в форме скидки с арендной платы, равной большей части выручки от продаж в конце срока аренды);
- з) арендатор имеет возможность продлить аренду на второй период с арендной платой значительно ниже рыночного уровня.

В тех случаях, когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансовой аренды дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Дисконтированная стоимость лизинговых платежей представляет собой текущую стоимость минимальных арендных платежей и всю сумму негарантированной остаточной стоимости активов, переданных Группой в финансовый лизинг (валовые инвестиции в лизинг), за вычетом финансового дохода.

Финансовый доход рассчитывается с использованием постоянной периодической нормы доходности на чистые инвестиции в лизинг. Первоначальные прямые затраты, связанные с приобретением предмета лизинга, капитализируются в состав чистых инвестиций в лизинг.

Началом срока финансового лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками финансового лизинга и содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, являющееся предметом лизинга, еще находится на этапе строительства или еще не было приобретено Группой на дату заключения лизингового договора или возникновения обязательства, датой начала лизинга будет считаться дата завершения строительства или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала аренды, относятся на уменьшение чистых инвестиций в лизинг.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается соответствующий резерв под обесценение. Чистые инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной

процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных 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 и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Распределение чистой прибыли между участниками

Чистая прибыль к распределению между участниками признается как обязательство и вычитается из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если она была объявлена до конца отчетного периода включительно.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения

существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и законодательствами других стран регистраций компаний Группы. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

НДС по авансам, полученным и НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, зачет которых не был произведен по состоянию на отчетную дату, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельно.

Суммы НДС, относящиеся к будущим лизинговым платежам (за исключением платежей, которые являются текущими по графику, предусмотренному каждым договором, и отраженных в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам), в консолидированном отчете о финансовом положении не отражаются. Такие суммы будут отражены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе дебиторской задолженности по лизинговым платежам и кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом при наступлении периода погашения лизингового платежа в соответствии с графиком платежей.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на конец отчетного периода, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, переклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	288 795	485 950
- в долларах США	374	1 176
- в польских злотых	687	48 698
- в ЕВРО	-	3 559
Остатки по счетам в Банке России	207 621	135 174
Депозитные вклады	-	163 000
Денежные средства в кассе	53 982	67 612
Прочие специальные банковские счета	5 346	5 272
Итого денежных средств и их эквивалентов	556 805	910 441

На прочих специальных счетах в банках отражены остатки по краткосрочным депозитам Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе денежных средств и их эквивалентов депозитные вклады отсутствуют (2012 г.: 163 000 тыс. рублей, по ставке 6,50% со сроком погашения до 1 месяца), наращенных процентов нет.

6. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	30 745	500 398
Итого средств в других банках	30 745	500 398

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствуют остатки денежных средств на счетах в банках, превышающие 10% капитала Группы.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что средства в других банках в общей сумме 30 745 тыс. рублей (2012 г.: 500 398 тыс. рублей) являются текущими и однородными по кредитным рискам.

7. Кредиты клиентам

	2013	2012
Автокредиты	2 883 885	1 377 373
Потребительские кредиты физическим лицам	308 205	35 642
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	41 161	42 158
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(221 421)	(64 912)
Итого кредитов клиентам	3 011 830	1 390 261

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы отсутствуют заемщики, ссудная задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

	Автокредиты физическим лицам	Потребительс кие кредиты физическим лицам	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	6 042	7 408	2 970	16 420
Создание резерва под обесценение в течение 2012 года	36 363	6 564	5 565	48 492
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	42 405	13 972	8 535	64 912
Использование резерва под обесценение в течение 2013 года	-	(1 168)	-	(1 168)
Создание резерва под обесценение в течение 2013 года	124 461	16 121	17 095	157 677
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	166 866	28 925	25 630	221 421

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Физические лица	3 051 125	94,37%	1 413 015	97,00%
Торговля	56 529	1,75%	28 028	1,90%
Финансовые услуги	46 713	1,44%	1 654	0,10%
Транспорт и связь	11 683	0,36%	-	-
Прочее	67 201	2,08%	11 145	1,00%
Итого кредитов клиентам	3 233 251	100,00%	1 455 173	100,00%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношени е резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 403 888	-	2 403 888	0,00%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	39 491	177	39 314	0,45%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	262 897	37 284	225 613	14,18%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	109 234	78 045	31 189	71,45%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	68 375	51 360	17 015	75,12%
Итого автокредиты	2 883 885	166 866	2 717 019	5,79%
Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 414	-	3 414	0,00%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 687	506	3 181	13,72%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	766	543	223	70,89%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	33 294	24 581	8 713	73,83%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	41 161	25 630	15 531	62,27%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	250 856	200	250 656	0,08%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	31 328	4 854	26 474	15,49%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	13 401	12 289	1 112	91,70%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	12 620	11 582	1 038	91,77%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	308 205	28 925	279 280	9,38%
Итого кредитов клиентам	3 233 251	221 421	3 011 830	6,85%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 262 598	-	1 262 598	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	83 315	21 278	62 037	25,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	22 095	11 927	10 168	54,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	9 365	9 200	165	98,2%
Итого автокредиты	1 377 373	42 405	1 334 968	3,1%
Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 173	-	6 173	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 356	1 872	11 484	14,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 687	4 087	8 600	32,2%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 331	1 331	-	100%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	8 300	1 185	7 115	14,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	311	60	251	19,3%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	42 158	8 535	33 623	20,2%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	19 958	213	19 745	1,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 618	1 693	1 925	46,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	4 114	4 114	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	7 952	7 952	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	35 642	13 972	21 670	39,2%
Итого кредитов клиентам	1 455 173	64 912	1 390 261	4,5%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Автокредиты физическим лицам	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Транспорт	2 879 942	53	788	2 880 783
Поручительства	3 760	15 447	3 529	22 736
Недвижимость	-	60	3 205	3 265
Ценные бумаги	-	1 778	-	1 778
Товары в обороте	-	59	-	59
Необеспеченные	183	23 764	300 683	324 630
Итого кредитов клиентам	2 883 885	41 161	308 205	3 233 251

Ниже представлена информация о структуре кредитов клиентам по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Автокредиты физическим лицам	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Транспорт	1 377 193	7 272	3 560	1 388 025
Поручительства	180	2 197	27 149	29 526
Товары в обороте	-	17 998	1 436	19 434
Недвижимость	-	10 172	3 334	13 506
Ценные бумаги	-	2 003	-	2 003
Оборудование	-	754	-	754
Уступка денежного требования	-	431	-	431
Необеспеченные	-	1 331	163	1 494
Итого кредитов клиентам	1 377 373	42 158	35 642	1 455 173

По многим предоставленным кредитам может быть несколько поручителей, в связи с чем общая сумма поручительств по кредитам превышает сумму кредитов, в отношении которых они выданы.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Займы предоставленные

	2013	2012
Займы предоставленные		
Краткосрочные займы, выданные физическим лицам	501	1 260
Резерв под обесценение	(278)	(435)
Итого краткосрочных займов предоставленных	223	825

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе займов предоставленных отражены краткосрочные займы, выданные физическим лицам в размере 501 тыс. рублей по ставке 8,25% годовых, со сроками погашения до 5 месяцев, наращенных процентов нет (2012 г.: 1 260 тыс. рублей по ставкам от 8,25% до 10,50% годовых, со сроками погашения от 8 до 12 месяцев, наращенных процентов нет).

Ниже приводится анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие и необесце- ненные	Просроченные свыше 1 года	Итого
Займы, выданные физическим лицам	223	278	501
Резерв под обесценение	-	(278)	(278)
Итого займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2013 года	223	-	223

Ниже приводится анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и необесце- ненные	Просроченные свыше 1 года	Итого
Займы, выданные физическим лицам	825	435	1 260
Резерв под обесценение	-	(435)	(435)
Итого займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2012 года	825	-	825

Все просроченные займы предоставленные обесценены на индивидуальной основе.

Ниже представлен анализ изменения резервов под займы предоставленные:

	2013	2012
Резерв под займы предоставленные на 1 января	435	158
Использование резерва под займы предоставленные в течение года	(157)	-
Создание резерва под займы предоставленные в течение года	-	277
Резерв под займы предоставленные на 31 декабря	278	435

9. Чистые инвестиции в лизинг

	2013	2012
Валовые инвестиции в лизинг	20 739 537	14 345 543
За вычетом отложенного финансового дохода	(4 600 302)	(3 099 054)
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	16 139 235	11 246 489
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(15 442)	(2 443)
Итого чистых инвестиций в лизинг	16 123 793	11 244 046

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	10 966 973	9 772 564	20 739 537
За вычетом отложенного финансового дохода	(2 804 005)	(1 796 297)	(4 600 302)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(15 442)	-	(15 442)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	8 147 526	7 976 267	16 123 793

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	8 303 517	6 042 026	14 345 543
За вычетом отложенного финансового дохода	(935 799)	(2 163 255)	(3 099 054)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(2 443)	-	(2 443)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	7 365 275	3 878 771	11 244 046

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2013	2012
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	2 443	696
Создание резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение года	12 999	1 747
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря	15 442	2 443

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	12 685 004	78,60%
Машины и оборудование	1 857 890	11,51%
Автомобили отечественного производства	1 596 341	9,89%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	16 139 235	100%
За вычетом резерва под обесценение	(15 442)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	16 123 793	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	8 767 798	78,0%
Машины и оборудование	1 349 646	12,0%
Автомобили отечественного производства	1 129 045	10,0%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	11 246 489	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(2 443)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 244 046	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	5 028 563	31,16%
Север	2 786 203	17,26%
Центр	2 035 108	12,61%
Юг	1 864 340	11,55%
Сибирь	1 833 943	11,36%
Урал	1 513 866	9,38%
Запад	1 077 212	6,68%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	16 139 235	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(15 442)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	16 123 793	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по регионам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	3 638 239	32,35%
Север	1 738 707	15,46%
Центр	1 481 163	13,17%
Сибирь	1 261 856	11,22%
Юг	1 225 867	10,90%
Урал	1 081 912	9,62%
Запад	818 745	7,28%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	11 246 489	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(2 443)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 244 046	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	5 181 355	32,10%
Транспортная деятельность	2 292 258	14,20%
Услуги	2 089 668	12,95%
Строительство	1 571 502	9,74%
Непищевое производство	1 087 647	6,74%
Сдача в аренду	621 566	3,85%
Прочие организации	3 295 239	20,42%
Итого чистых инвестиций до создания резерва под обесценение	16 139 235	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(15 442)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	16 123 793	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	3 602 250	32,0%
Транспортная деятельность	1 454 171	12,9%
Услуги	1 202 250	10,7%
Строительство	873 852	7,8%
Непищевое производство	770 384	6,8%
Проектно-монтажная деятельность	457 732	4,1%
Прочие организации	2 885 850	25,7%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	11 246 489	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(2 443)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года	11 244 046	

По состоянию на 31 декабря 2013 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 157 142 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 0,98% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (2012 г.: 148 963 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,31% чистых инвестиций в лизинг).

В 2013 году Группа передала лизингополучателям имущество по 15 545 договорам лизинга (2012 г.: по 12 815 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 19 487 159 тыс. рублей без НДС (2012 г.: 13 906 840 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 35 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2012 г.: 29 месяцев).

10. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	2013	2012
Дебиторская задолженность лизингополучателей	1 051 662	605 941
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(439 599)	(269 843)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	612 063	336 098

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей:

	2013	2012
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	269 843	248 492
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	177 600	54 959
Использование резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	(7 844)	(33 608)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	439 599	269 843

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	181 138	94 728	353 117	110 488	312 191	1 051 662
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(57 996)	(86 410)	(295 193)	(439 599)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года	181 138	94 728	295 121	24 078	16 998	612 063

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	104 072	83 256	160 725	39 136	218 752	605 941
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(29 591)	(31 945)	(208 307)	(269 843)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2012 года	104 072	83 256	131 134	7 191	10 445	336 098

Кредитное качество текущей дебиторской задолженности лизингополучателей не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния контрагентов.

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля (%)
ОО «СпецМашТорг»	11 972	1,14%
ОО «САЛИТА»	8 154	0,78%
ОО «Кубань»	7 420	0,71%
ОО «ЦПК»	6 390	0,61%
ОУ ДОВ «Ягуар»	5 462	0,52%
ОО «Коллада»	5 026	0,48%
ОО «Астрахань-Нефтересурс»	3 959	0,38%
ОО «ЯмалТрансОйл и К»	3 879	0,37%
ОО «Арментел»	3 875	0,37%
ОО «Стройком»	3 670	0,35%
прочие (менее 0,35%)	991 855	94,31%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	1 051 662	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(439 599)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2013 года	612 063	

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Коллада»	5 026	0,83%
ООО «Авангард-С»	3 406	0,56%
ИП Бугаева М.В.	2 243	0,37%
ООО «Мегаполис»	2 242	0,37%
ООО «Ремонтно-Строительная Компания»	2 158	0,36%
ООО СК «ЛИТ»	2 097	0,35%
ООО «ГарантЛегал»	2 095	0,35%
ООО «Сармат-Юг»	1 954	0,32%
ЗАО «Литон-К»	1 931	0,32%
ООО «Торговая компания МСК»	1 896	0,31%
ООО «Строймашсервис»	1 882	0,31%
ООО «Аметист»	1 875	0,31%
ООО «Интермюзик»	1 849	0,31%
Прочие (менее 0,31%)	575 287	94,94%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	605 941	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(269 843)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2012 года	336 098	

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма дебиторской задолженности в размере 27 546 тыс. рублей, или 2,62% от общей суммы дебиторской задолженности, приходится на 3 лизингополучателей (2012 г.: 12 917 тыс. рублей, или 2,1% от общей суммы дебиторской задолженности приходится на 4 лизингополучателей).

11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	2013	2012
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	496 887	622 659
За вычетом резерва под обесценение	(24 949)	(25 558)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	471 938	597 101

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования:

	2013	2012
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 1 января	25 558	19 720
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	234	5 838
Использование резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	(843)	-
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря	24 949	25 558

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «МБ-Ирбис»	14 236	2,87%
ООО «ЛЕВИС»	11 824	2,38%
ООО «Панавто»	11 116	2,24%
ООО «Аванта_Е105»	10 460	2,11%
ЗАО «МБ-Беляево»	8 610	1,73%
ЗАО «Авилон АГ»	7 474	1,50%
ООО «Рольф», Филиал «Звезда Столицы»	7 062	1,42%
Прочие (менее 1,4%)	426 105	85,75%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение	496 887	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(24 949)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2013 года	471 938	

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Сумма	Доля (%)
ЗАО «Мерседес-Бенц РУС»	20 661	3,32%
ООО «Панавто»	20 327	3,26%
ООО «У Сервис+»	16 318	2,62%
ООО «Дженсер сервис»	15 478	2,49%
ООО «КомпанияСИМ-авто»	14 305	2,30%
ООО «РеМаг2»	13 275	2,13%
ООО «МБ-Измайлово»	11 864	1,91%
ООО «ААА Независимость Премьер Авто»	11 558	1,86%
ЗАО «Авилон АГ»	11 173	1,79%
Прочие (менее 1%)	487 700	78,32%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение	622 659	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(25 558)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2012 года	597 101	

По состоянию на 31 декабря 2013 года 47 636 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на 4 контрагентов, что составляет 9,6% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования (2012 г.: на 3 контрагентов приходится 57 306 тыс. рублей, что составляло 9,2% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования).

12. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию

По состоянию на 31 декабря 2013 года по строке НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, отражены суммы, зачет которых не был произведен по состоянию на отчетную дату.

	2013	2012
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	103 018	170 305
За вычетом резерва под обесценение	(106)	(5 600)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, за вычетом резерва под обесценение	102 912	164 705

Резерв под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию создается Группой при поступлении оборудования с некорректно оформленными входящими счетами-фактурами или при их отсутствии. Резерв создается в случае высокой вероятности того, что документы корректно оформлены не будут и Группа не сможет возместить данные активы из бюджета.

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию:

	2013	2012
Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 1 января	5 600	5 947
Создание/(восстановление) резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение года	1 209	(347)
Использование резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение года	(6 703)	-
Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря	106	5 600

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущий	Просроченный свыше 1 года	Итого
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	102 912	106	103 018
За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	(106)	(106)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2013 года	102 912	-	102 912

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущий	Просроченный свыше 1 года	Итого
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	164 705	5 600	170 305
За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	(5 600)	(5 600)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2012 года	164 705	-	164 705

13. Товары для продажи

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 319 928 тыс. рублей (2012 г.: 100 046 тыс. рублей).

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	212 486	66,42%
Машины и оборудование	72 372	22,62%
Автомобили отечественного производства	35 070	10,96%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2013 года	319 928	100,0%

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	72 942	72,91%
Автомобили отечественного производства	14 337	14,33%
Машины и оборудование	12 767	12,76%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2012 года	100 046	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2013 года товары на сумму 319 928 тыс. рублей отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу (2012 г.: 100 046 тыс. рублей). Балансовая стоимость указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 345 448 тыс. рублей

(2012 г.: 109 980 тыс. рублей). Убыток от обесценения в размере 25 520 тыс. рублей (2012 г.: 9 934 тыс. рублей) отражен в составе прочих операционных расходов Группы по строке «Обесценение товаров для продажи» (Примечание 32).

14. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность прочих покупателей	156 892	115 980
Авансовые платежи прочим поставщикам	140 364	58 811
Запасы	20 819	19 823
Предоплаты по комиссиям банку за будущие транши	3 769	24 131
Незавершенные расчеты	1 084	3 093
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	943	2 068
Прочие активы	-	1 715
Итого прочих оборотных активов до вычета резерва под обесценение	323 871	225 621
За вычетом резерва под обесценение	(46 054)	(38 842)
Итого прочих оборотных активов по состоянию на 31 декабря	277 817	186 779

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих оборотных активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		меньше 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность прочих покупателей	110 145	837	5 513	40 397	156 892
Незавершенные расчеты	339	-	103	642	1 084
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	(921)	(11)	(4 423)	(37 252)	(42 607)
Итого финансовых активов	109 563	826	1 193	3 787	115 369
Нефинансовые активы	151 040	11 408	-	3 447	165 895
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	-	-	(3 447)	(3 447)
Итого нефинансовых активов	151 040	11 408	-	-	162 448
Итого прочих оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2012 года	260 603	12 234	1 193	3 787	277 817

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих оборотных активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		меньше 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность прочих покупателей	72 544	9 049	16 088	18 299	115 980
Незавершенные расчеты	-	1 740	736	617	3 093
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	(3 985)	(14 339)	(14 583)	(32 907)
Итого финансовых активов	72 544	6 804	2 485	4 333	86 166
Нефинансовые активы	88 679	11 934	-	5 935	106 548
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	-	-	(5 935)	(5 935)
Итого нефинансовых активов	88 679	11 934	-	-	100 613
Итого прочих оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2012 года	161 223	18 738	2 485	4 333	186 779

Кредитное качество текущей дебиторской задолженности прочих покупателей не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния контрагентов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих оборотных активов в течение 2013 и 2012 года:

	Авансы, выданные прочим поставщикам	Дебиторская задолженность прочих покупателей	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2011 года	10 874	15 034	25 908
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих оборотных активов в течение года	(4 939)	17 873	12 934
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	5 935	32 907	38 842
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих оборотных активов в течение года	-	9 973	9 973
Списание за счет резерва	(2 488)	(273)	(2 761)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	3 447	42 607	46 054

15. Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы отсутствует оборудование, приобретенное для передачи в лизинг (2012: стоимость оборудования, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг», составила 283 577 тыс. рублей). На 31 декабря 2012 года, данное оборудование не было признано в составе чистых инвестиций в лизинг, так как не было передано лизингополучателям.

16. Основные средства

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2013 год:

	Здания и соору- жения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Компьютеры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Капи- тальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	433	39 316	37 003	1 975	7 749	86 476
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	471	84 668	95 982	3 233	10 440	194 794
Приобретение основных средств	-	21 510	11 218	3 217	-	35 945
Выбытие	-	(283)	(3 405)	(1 377)	-	(5 065)
Остаток на 31 декабря 2013 года	471	105 895	103 795	5 073	10 440	225 674
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	38	45 352	58 979	1 258	2 691	108 318
Амортизационные отчисления	22	14 454	16 074	682	2 592	33 824
Выбытие	-	(283)	(3 100)	(445)	-	(3 828)
Остаток на 31 декабря 2013 года	60	59 523	71 953	1 495	5 283	138 314
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	411	46 372	31 842	3 578	5 157	87 360

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2012 год:

	Здания и соору- жения	Мебель, офисное и прочее оборудование	Компьютеры и вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Капи- тальные вложения	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	140	34 833	33 564	2 268	3 982	74 787
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	157	69 538	81 098	2 839	4 127	157 759
Приобретение основных средств	314	16 866	17 237	394	6 313	41 124
Выбытие	-	(1 736)	(2 353)	-	-	(4 089)
Остаток на 31 декабря 2012 года	471	84 668	95 982	3 233	10 440	194 794
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	17	34 525	47 534	571	145	82 792
Амортизационные отчисления	21	11 087	13 798	687	2 546	28 139
Выбытие	-	(260)	(2 353)	-	-	(2 613)
Остаток на 31 декабря 2012 года	38	45 352	58 979	1 258	2 691	108 318
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	433	39 316	37 003	1 975	7 749	86 476

17. Гудвил

В результате приобретения компании Carcade Polska z.o.o. в 2012 году Группой был признан в активах гудвил в сумме 39 тыс. рублей. Приобретение компании Carcade Polska z.o.o. было связано с финансовой деятельностью Группы по привлечению в 2012 году облигационного займа в Польше.

Гудвил, признанный в активах в 2012 году, рассчитан как величина переданного возмещения в размере 48 тыс. рублей, и уменьшенная на сумму идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств, измеренных в соответствии с требованиями МСФО, в размере 9 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация об изменении гудвила в течение 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	220 095	220 056
Гудвил, признанный в течение отчетного периода	-	39
Балансовая стоимость на 31 декабря	220 095	220 095

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководством Группы гудвил был протестирован на обесценение.

Руководство Группы проводит ежегодное тестирование гудвила на обесценение. Гудвил был признан в 2011 году в сумме 220 056 тыс. рублей в результате приобретения доли ОАО «И.Д.Е.А. Банк» и ООО «Каркаде-Сервис». Гудвил рассчитан как величина переданного возмещения в размере 255 260 тыс. рублей, увеличенная на величину доли неконтролирующих участников, оцененную пропорциональным методом на дату приобретения, в размере 18 164 тыс. рублей и уменьшенная на сумму идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств, измеренных в соответствии с требованиями МСФО, в размере 53 368 тыс. рублей.

Тестирование на обесценение построено на оценке возмещаемой стоимости генерирующей единицы. Генерирующей единицей, на которую отнесен гудвил, является ОАО «И.Д.Е.А. Банк».

Расчет возмещаемой стоимости генерирующей единицы основан на ценности использования генерирующей единицы. Ценность использования генерирующей единицы рассчитывается на основании пятилетнего прогноза деятельности ОАО «И.Д.Е.А. Банк», который подготавливается на основании трехлетнего бюджета ОАО «И.Д.Е.А. Банк», утвержденного руководством Группы. Экстраполяция на более поздние периоды не требуется.

Ниже приведены основные показатели, которые были использованы при построении пятилетних прогнозов деятельности ОАО «И.Д.Е.А. Банк» для определения ценности использования генерирующей единицы в 2013 и 2012 годах:

	2013	2012
Процент фондирования по депозитным договорам	11%	11,3%
Процент фондирования по облигациям		-
Уровень маржи		
-автокредитование	7-7%	7- 8%
-потребительское кредитование	20-21%	28 - 29%
Уровень инфляции	8%	10%
Официальные данные об уровне инфляции на отчетную дату	6,5%	6,6%
Отношение прибыли к собственному капиталу (средний показатель за 5 лет)	16%	23%
Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	15%	15%

В таблице ниже представлена чувствительность прогнозов, на базе которых было проведено тестирование гудвила на обесценение, в 2013 и 2012 годах к значимым допущениям:

Изменение средних темпов роста чистого совокупного дохода за 5 лет:

	2013	2012
Увеличение ставки дисконтирования на 2%	Уменьшение на 1,90%	Уменьшение на 2,80%
Уменьшение ставки дисконтирования на 2%	Увеличение на 2,00%	Увеличение на 2,90%
Уменьшение маржи на 2%	Уменьшение на 1,90%	Уменьшение на 1,80%
Увеличение маржи на 2%	Увеличение на 1,90%	Увеличение на 1,80%

На основании выполненного тестирования гудвила на обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Группы придерживается мнения, что балансовая величина признанного гудвила не требует уменьшения.

18. Нематериальные активы

В составе нематериальных активов Группа учитывает исключительные права на программное обеспечение, разработанное для департамента экономической безопасности фирмой «КроСистем» в сумме 3 217 тыс. рублей, с 2009 года неисключительные права на программное решение в SAP. В июле 2009 года был завершен проект SAP ERP и построено хранилище данных на платформе SAP BI, общая стоимость приобретенных неисключительных прав на данный нематериальный актив равна 106 133 тыс. рублей, срок амортизации 5 лет. Так же в составе нематериальных активов отражена

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

стоимость программного обеспечения CRM, приобретенного для системы продаж и сопровождения лизинговых сделок, и стоимость программного обеспечения WSS Docs, предназначенная для организации системы электронного документооборота в общей сумме 25 192 тыс. рублей.

Данные Группы по движению нематериальных активов за 2013 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Затраты на приобретение НМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	-	34 875	18 984	53 859
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2013 года	14	111 598	18 984	130 596
Приобретение	-	2 252	15 902	18 154
Реклассификация	-	22 940	(22 940)	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	14	136 790	11 946	148 750
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013 года	14	76 723	-	76 737
Амортизационные отчисления	-	25 988	-	25 988
Остаток на 31 декабря 2013 года	14	102 711	-	102 725
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	-	34 079	11 946	46 025

В затратах на приобретение НМА отражена стоимость программного обеспечения CRM, которое планируется к введению в эксплуатацию в 2014 году.

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 2012 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Затраты на приобрете ние CRM	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011года	-	57 109	-	57 109
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2012 года	14	111 598	-	111 612
Приобретение	-	-	18 984	18 984
Остаток на 31 декабря 2012 года	14	111 598	18 984	130 596
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 года	14	54 489	-	54 503
Амортизационные отчисления	-	22 234	-	22 234
Остаток на 31 декабря 2012 года	14	76 723	-	76 737
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	-	34 875	18 984	53 859

19. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	36 076	36 076
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	36 076	36 076

Группа с 19 февраля 2009 года является участником общества с ограниченной ответственностью Финансовая компания «Гарант Плюс», Украина (ТОВ Фінансова компанія «Гарант Плюс»). Доля Компании в уставном капитале ФК «Гарант Плюс» по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 7,417% (2012 г.: 7,417%).

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что финансовые активы в сумме 36 076 тыс. рублей являются текущими и необесцененными.

20. Кредиты, полученные от коммерческих банков

	2 013	2 012
Кредиты, полученные от коммерческих банков	11 197 056	9 988 562
Привлеченные займы	-	109 000
Итого привлеченных кредитов и займов	11 197 056	10 097 562

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа привлекла кредиты коммерческих банков в рублях в размере 11 197 056 тыс. рублей (2012 г.: 9 912 782 тыс. рублей) по ставкам от 11,80% до 15,5% годовых (2012 г.: от 10,8% до 15% годовых), в том числе, сумма наращенных процентов 25 537 тыс. рублей (2012 г.: 14 811 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет кредитов коммерческих банков в долларах США (2012 г.: 75 780 тыс. рублей по ставке 9,95% , наращенных процентов нет).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы нет займов, полученных от связанных сторон (2012 г.: займ, полученный от связанной стороны Getin International S.A.d U в сумме 109 000 тыс. рублей по ставке 14% годовых, наращенных процентов нет). Информация о связанных сторонах представлена в Примечании 41.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Выпущенные облигации	2 211 387	1 471 016
Выпущенные векселя	1 858 426	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 069 813	1 471 016

По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность по облигационному займу составила 2 211 387 тыс. рублей (2012 г.: 1 471 016 тыс. рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 51 410 тыс. рублей (2012 г.: 16 071 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность по дисконтным векселям составила 1 858 426 тыс. рублей (2012 г.: нет), в том числе сумма наращенных процентов составила 56 968 тыс. рублей (2012 г.: нет).

По облигациям предусмотрена ежеквартальная выплата купона, номинальная стоимость погашается с периодичностью раз в полгода. Первые два платежа составляет 20% номинальной стоимости облигаций, последующие четыре платежа - 15% номинальной стоимости облигаций. Первая выплата номинальной стоимости произведена в октябре 2012 года.

22. Средства клиентов

	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	45 802	242 746
- Срочные депозиты	531 395	51 572
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	80 533	44 765
- Срочные вклады	2 297 389	1 325 592
Итого средств клиентов	2 955 119	1 664 675

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 377 922	80,47%	1 370 357	82,32%
Финансовые услуги	532 763	18,03%	236 122	14,18%
Торговля	13 645	0,46%	13 984	0,84%
Транспорт и связь	6 081	0,21%		0,00%
Строительство	5 831	0,20%	20 111	1,21%
Прочее	18 877	0,64%	24 101	1,45%
Итого средств клиентов	2 955 119	100,00%	1 664 675	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы не было остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Группы.

23. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные депозиты:

Кредитор	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Периодичность уплаты процентов	2013	2012
ООО «РЕГО»	02.06.2010	01.06.2017	10%	ежемесячно	5 000	5 000
ООО «РЕГО»	17.11.2009	17.11.2014	15%	ежемесячно	5 000	5 000
Getin Holding S.A.	27.12.2013	27.12.2019	10%	ежемесячно	50 000	-
Итого прочих заемных средств					60 000	10 000

Ниже представлена информация об изменениях прочих заемных средств:

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	10 000	10 000
Получение субординированного депозита	50 000	-
Начисленные процентные расходы	1 305	1 250
Уплаченные процентные расходы	(1 305)	(1 250)
Балансовая стоимость на 31 декабря	60 000	10 000

24. Прочие обязательства

	2013	2012
Кредиторская задолженность перед персоналом	149 262	117 334
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками	72 367	35 175
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате прочих налогов	41 120	17 176
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	40 283	39 354
Резервы по судебным искам (примечание 38)	17 005	21 489
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	7 332	25 409
Резервы по налоговым обязательствам	-	9 890
Прочее	190	2 801
Итого прочих краткосрочных обязательств	327 559	268 628

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в консолидированной финансовой отчетности за 2012 и 2013 годы:

	Резервы по судебным искам	Резервы по налоговым обязательствам	Итого
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2011 года	24 631	-	24 631
Создание резервов в течение года	11 654	9 890	21 544
Списание за счет ранее созданного резерва в течение года	(14 796)	-	(14 796)
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2012 года	21 489	9 890	31 379
Создание резервов в течение года	2 929	-	2 929
Списание за счет ранее созданного резерва в течение года	(7 413)	(9 890)	(17 303)
Оценочные резервы по состоянию на 31 декабря 2013 года	17 005	-	17 005

25. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 1 429 457 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 429 457 тыс. рублей). Все взносы в уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость доли в уставном капитале. На 31 декабря 2013 года эмиссионный доход составил 17 995 тыс. рублей (2012 г.: 17 995 тыс. рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Каждый участник имеет право на свою долю чистых активов Группы при выходе из состава участников. Группа имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является финансовая отчетность головной компании Группы, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в размере

доли в чистых активах головной компании Группы, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход. По состоянию на 31 декабря 2013 года чистые активы по российской финансовой отчетности материнской компании Группы составили 7 215 120 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 5 349 070 тыс. рублей).

26. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль материнской компании Группы составила 2 021 230 тыс. рублей (2012 г.: 1 374 764 тыс. рублей).

В соответствии с российским законодательством общества с ограниченной ответственностью могут создавать резервный фонд для покрытия непредвиденных потерь и убытков Компании, а также для покрытия общих убытков при отсутствии других возможностей их покрытия.

27. Неконтрольная доля участия

В таблице ниже представлена информация об изменении неконтрольной доли участия в течение периода, закончившегося 31 декабря 2012 года:

	2013	2012
Неконтрольная доля участия на 1 января	18 733	16 216
Приобретение дочерних компаний	-	-
Выкуп неконтрольной доли участия	(78)	(88)
Доля в совокупном доходе за период	3 528	2 605
Неконтрольная доля участия на 31 декабря	22 183	18 733

В 2013 году Группа увеличила долю в уставном капитале ОАО «И.Д.Е.А. Банк» путем частичного выкупа акций у неконтролирующих участников на общую сумму 78 тыс. рублей. В результате данной сделки доля материнской компании в уставном капитале банка увеличилась до 96,0657% (2012: 96,0491%).

В таблице ниже представлен результат от операции по увеличению неконтрольной доли участия:

	2013	2012
Величина вознаграждения, уплаченного за приобретение доли	(78)	(250)
Справедливая стоимость приобретаемых чистых активов	68	88
Прибыль/(убыток), полученные в результате приобретения неконтрольной доли участия	(10)	(162)

28. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	361 756	148 786
Средства в других банках	50 730	18 169
Процентные доходы по займам предоставленным	34	133
Прочие процентные доходы	2 816	-
Итого процентных доходов	415 336	167 088
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	1 437 857	905 939
Выпущенные долговые ценные бумаги	317 917	153 043
Средства клиентов	245 036	65 042
Процентные расходы по привлеченным займам	15 488	84 843
Прочие заемные средства	1 305	1 250
Итого процентных расходов	2 017 603	1 210 117

29. Общие и административные расходы

	2013	2012
Аренда помещения	168 956	135 014
Командировочные расходы	58 252	38 352
Услуги связи	53 375	38 198
Рекламные расходы	46 125	36 819
Амортизация ОС (Примечание 16)	33 824	28 139
Услуги сторонних организаций	28 966	27 277
Амортизация НМА (Примечание 18)	25 988	22 234
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	20 820	30 397
Информационные и консультационные услуги	14 160	16 902
Услуги банков	13 050	5 815
Прочее	12 960	10 802
Итого общих и административных расходов	476 476	389 949

30. Комиссионные и консультационные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии за заключение договоров страхования	577 227	340 469
Доходы от оказания консультационных услуг	192 235	166 002
Комиссии по кассовым операциям	8 601	5 043
Комиссии по расчетным операциям	4 026	19 125
Итого комиссионных доходов	782 089	530 639
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	(4 610)	(957)
Прочее	(1 509)	(1 158)
Итого комиссионных расходов	(6 119)	(2 115)
Чистые комиссионные доходы	775 970	528 524

31. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от реализации товаров	534 076	170 054
Пени по договорам лизинга	143 614	62 850
Доходы от возмещения по страховым случаям	29 133	19 773
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 819	1 138
Доходы от продажи собственных основных средств	816	180
Прочее	13 118	11 521
Итого прочих операционных доходов	722 576	265 516

Доходы от реализации товаров представляют собой доходы от продажи лизингового имущества, изъятого у лизингополучателей при расторжении договора и реализованного третьим сторонам.

32. Прочие операционные расходы

	2013	2012
Себестоимость реализованных товаров	514 254	160 524
Обесценение товаров для продажи	47 039	8 259
Остаточная стоимость проданных ОС	684	1 476
Прочие расходы	15 797	7 305
Итого прочих операционных расходов	577 774	177 564

Себестоимость реализованных товаров представляет собой сумму чистых инвестиций в лизинг по указанным договорам лизинга на дату расторжения за вычетом расходов на обесценение.

33. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущий расход по налогу на прибыль	76 848	94 693
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	88 034	43 931
Расходы по налогу на прибыль	164 882	138 624

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	766 831	661 501
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2012 г.: 20%, 2011 г.: 20%)	152 095	132 300
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2012 г.: 19%)	1 208	(69)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	12 931	9 356
Изменение налога на прибыль за 2012 год	(1 352)	-
Изменение налога на прибыль за 2011 год	-	(2 963)
Расходы по налогу на прибыль за год	164 882	138 624

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2013	Изменение	2012
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	59 280	19 360	39 920
Оценочные обязательства	32 107	(6 603)	38 710
Прочие активы и обязательства	88 502	60 082	28 420
Общая сумма отложенных налоговых активов	179 889	72 839	107 050
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	11 518	59 414	(47 896)
Факторинг	48 712	48 712	-
Основные средства	9 252	639	8 613
Нематериальные активы	9 042	(1 365)	10 407
Займы и кредиты	14 359	11 264	3 095
Кредиты, выданные клиентам	17 396	7 713	9 683
Дебиторская задолженность лизингополучателей	56 961	34 496	22 465
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	167 240	52 747	6 367
Итого чистый отложенный налоговый актив	47 853	(62 191)	110 044
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	35 204	25 843	9 361

	2012	Изменение	2011
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	39 920	2 153	37 767
Чистые инвестиции в лизинг	47 896	(20 425)	68 321
Оценочные обязательства	38 710	38 710	-
Прочие активы и обязательства	28 420	(1 610)	30 030
Общая сумма отложенных налоговых активов	154 946	18 828	136 118
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	8 613	2 328	6 285
Нематериальные активы	10 407	(449)	10 856
Займы и кредиты	3 095	3 095	-
Кредиты, выданные клиентам	9 683	9 683	-
Дебиторская задолженность лизингополучателей	22 465	48 102	(25 637)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	54 263	62 759	(8 496)
Итого чистый отложенный налоговый актив	110 044	(34 570)	144 614
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	9 361	9 361	-

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Группа имеет накопленный налоговый убыток в размере 296 400 тыс. рублей (2012 г.: 199 600 тыс. рублей), который может быть зачен в счет будущих налогооблагаемых доходов. Данные налоговые убытки сформированы при продаже имущества по окончании договора лизинга или при его расторжении по стоимости ниже остаточной стоимости в налоговом учете. Налоговые убытки уменьшают будущие налогооблагаемые доходы в течение оставшегося срока полезного использования проданного имущества.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие налогового убытка в компаниях Группы. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

34. Приобретение дочерних компаний

В 2013 года Группа не приобретала дочерних компаний.

В апреле 2012 года Группа приобрела 100% в уставном капитале Carcade Polska sp.z.o.o. на общую сумму 48 тыс. рублей. Приобретение компании Carcade Polska z.o.o. связано с финансовой деятельностью Группы по привлечению в 2012 году облигационного займа в Польше.

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила на дату приобретения:

	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	-
Прочие активы	9
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	9
Стоимость приобретения	48
Гудвил, связанный с приобретением	39

Гудвил признан в консолидированной финансовой отчетности Группы на основании прогноза того, что выгоды от привлечения через Carcade Polska sp.z.o.o. облигационного займа на европейском финансовом рынке по более низкой ставке, чем в России, превзойдут расходы, связанные с приобретением компании.

35. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Лизинговая деятельность: данный бизнес-сегмент включает осуществление лизинга транспортных средств и оборудования на территории Российской Федерации.

Банковская деятельность: данный бизнес-сегмент включает кредитование, привлечение и размещение во вклады, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Прочая деятельность включает деятельность, связанную с оказанием агентских услуг в процессе страхования имущества, переданного в лизинг, прочие услуги.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	556 174	264 900	6 322	827 396
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	35 553	-	35 553
Средства в других банках	-	30 745	-	30 745
Кредиты клиентам	-	3 530 890	-	3 530 890
Долгосрочные финансовые вложения	584 344	-	-	584 344
Займы предоставленные	223	-	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	15 944 495	-	-	15 944 495
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	36 076
Дебиторская задолженность лизингополучателей	612 063	-	-	612 063
Товары для продажи	319 928	-	-	319 928
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	471 938	-	-	471 938
Основные средства	49 704	37 560	96	87 360
Нематериальные активы	46 025	-	-	46 025
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	55 281	-	331	55 612
Текущие налоговые активы	-	-	140	140
НДС по авансам полученным	96 672	-	-	96 672
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	102 912	-	-	102 912
Отложенные налоговые активы	927	925	-	1 852
Прочие активы	249 070	43 304	82 155	374 529
Итого активов	19 125 832	3 943 877	89 044	23 158 753
Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы				
Исключение взаимных остатков и реклассификации		(300 591)	(96 712)	(374 540)
Отложенное налогообложение	-	46 926	-	46 926
Корректировка финансовых вложений от приобретения дочерних компаний	(364 249)	-	-	(364 249)
Корректировка стоимости кредитов клиентам		(489 060)		(489 060)
Корректировки стоимости чистых инвестиций в лизинг	179 298	-	-	179 298
Итого активов	18 940 881	3 201 152	(7 668)	22 134 365

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	11 227 056	-	-	11 227 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 069 813	-	-	4 069 813
Средства клиентов	-	3 225 710	-	3 225 710
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	-	3 383
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	629 975	-	-	629 975
Прочие заемные средства	-	60 000	-	60 000
Текущие налоговые обязательства	17 217	-	-	17 217
Отложенные налоговые обязательства	-	27 097	8 107	35 204
Прочие обязательства	357 420	67 250	74 736	499 406
Итого обязательств	16 304 864	3 380 057	82 843	19 767 764

Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(30 000)	(270 591)	(73 949)	(374 540)
Прочие обязательства	-	-	(75 135)	(75 135)
Итого обязательств	16 274 864	3 109 466	(66 241)	19 318 089

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	641 860	207 931	60 650	910 441
Средства в других банках	-	500 398	-	500 398
Кредиты клиентам	-	1 390 261	-	1 390 261
Займы предоставленные	314 140	-	419 339	733 479
Финансовые инструменты	-	-	13 347	13 347
Финансовые вложения	584 305	-	242 284	826 589
Чистые инвестиции в лизинг	11 356 729	-	-	11 356 729
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	283 577	-	-	283 577
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	13 816	-	13 816
Дебиторская задолженность лизингополучателей	336 098	-	-	336 098
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	45 827	-	2 492	48 319
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	597 101	-	-	597 101
НДС по авансам, полученным к возмещению	90 032	-	-	90 032
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	164 705	-	-	164 705
Товары для продажи	100 046	-	-	100 046
Основные средства	48 888	37 588	-	86 476
Нематериальные активы	53 859	-	-	53 859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	36 076
Текущие налоговые активы	-	825	-	825
Отложенные налоговые активы	77 196	-	10 247	87 443
Прочие активы	153 111	28 204	5 901	187 216
Итого активов	14 883 550	2 179 023	754 260	17 816 833

Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(313 315)	(439)	(661 621)	(975 375)
Отложенное налогообложение	-	22 601	-	22 601
Корректировка финансовых вложений от приобретения дочерних компаний	(364 210)	-	-	(364 210)
Корректировки стоимости чистых инвестиций в лизинг	(112 683)	-	-	(112 683)
Итого активов	14 093 342	2 201 185	92 639	16 387 166

Обязательства

Кредиты, полученные от коммерческих банков	9 988 562	-	-	9 988 562
Привлеченные займы	528 339	-	313 315	841 654
Выпущенные долговые облигации	1 220 556	-	492 744	1 713 300
Средства клиентов	-	1 664 675	-	1 664 675
Прочие заемные средства	-	10 000	-	10 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	1 508	-	-	1 508
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	588 158	-	-	588 158
Отложенные налоговые обязательства	-	9 361	-	9 361
Текущие налоговые обязательства	39 130	-	-	39 130
Прочие краткосрочные обязательства	245 896	20 832	1 987	268 715
Итого обязательств	12 612 149	1 704 868	808 046	15 125 063

Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(242 284)	-	(732 741)	(975 025)
Итого обязательств	12 369 865	1 704 868	75 305	14 150 038

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	3 138 146			3 138 146
Процентные доходы	40 798	381 884	21 568	444 250
Прочие финансовые доходы (факторинг)	61 623	9 021	-	70 644
Процентные расходы	(1 781 480)	(246 523)	(23 295)	(2 051 298)
Чистые финансовые доходы	1 459 087	144 382	(1 727)	1 601 742
Расходы по созданию резервов под обесценение	(206 646)	(134 141)	(12 099)	(352 886)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(2 929)			(2 929)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение	1 249 512	10 241	(13 826)	1 245 927
Операционные доходы и расходы				-
Расходы на содержание персонала	(778 646)	(127 419)	(1 496)	(907 561)
Общие и административные расходы	(398 255)	(79 326)	(1 174)	(478 755)
Расходы по налогу на имущество	(71 091)	(624)	-	(71 715)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 564	319	17 902	19 785
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов	-	-	(13 684)	(13 684)
Комиссионные и консультационные доходы	516 665	314 121	86 581	917 367
Комиссионные расходы	-	(6 119)	-	(6 119)
Прочие операционные доходы	753 658	9 193	10 508	773 359
Прочие операционные расходы	(578 222)	(7 062)	(4 866)	(590 150)
Прибыль до налогообложения	695 185	113 324	79 945	888 454
Расходы по налогу на прибыль	(145 618)	(23 659)	(19 930)	(189 207)
Чистая прибыль	549 567	89 665	60 015	699 247
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы				
Доначисление лизингового дохода	122 452	-	-	122 452
Доначисление процентных доходов	-	4 781	-	4 781
Прочие финансовые доходы (факторинг)	(61 623)	(9 021)	-	(70 644)
Агентское вознаграждение	(42 934)	-	-	(42 934)
Комиссионные доходы	-	(135 278)	-	(135 278)
Корректировка отложенного налога	(3 579)	27 904	-	24 325
Итого прибыль/(убыток)	563 883	(21 949)	60 015	601 949

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	2 376 344	-	-	2 376 344
Процентные доходы	34 730	163 184	77 026	274 940
Процентные расходы	(1 184 996)	(67 682)	(65 291)	(1 317 969)
Чистые финансовые доходы	1 226 078	95 502	11 735	1 333 315
Расходы по созданию резервов под обесценение	(75 067)	(48 833)	-	(123 900)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(11 654)	-	-	(11 654)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки	1 139 357	46 669	11 735	1 197 761
Операционные доходы и расходы				
Расходы на содержание персонала	(648 904)	(83 261)	(381)	(732 546)
Общие и административные расходы	(333 444)	(64 247)	(350)	(398 041)
Расходы по налогу на имущество	(80 042)	(665)	(24)	(80 731)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	7 110	1 094	(24 509)	(16 305)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов	-	-	12 950	12 950
Комиссионные доходы	462 198	184 463	3 443	650 104
Комиссионные расходы	-	(1 951)	-	(1 951)
Прочие операционные доходы	342 451	1 823	139	344 413
Прочие операционные расходы	(252 685)	-	(1 362)	(254 047)
Прибыль до налогообложения	636 041	83 925	1 641	721 607
Расходы по налогу на прибыль	(137 857)	(17 999)	(5 369)	(161 225)
Чистая прибыль/(убыток)	498 184	65 926	(3 728)	560 382
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы				
Доначисление лизингового дохода	55 536	-	-	55 536
Комиссионные доходы	-	(112 136)	(3 506)	(115 642)
Корректировка отложенного налога	(12 178)	34 078	701	22 601
Итого прибыль/(убыток)	541 542	(12 132)	(6 533)	522 877

36. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент (клиент банка либо лизингополучатель) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика/лизингополучателя или группы связанных. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Наблюдательным советом и Кредитным комитетом.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков/лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств в отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 9.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ платежей по договорам лизинга по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Наблюдательный Совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, а Комитет по управлению активами и обязательствами контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	555 992	813	556 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 553	-	35 553
Средства в других банках	30 745	-	30 745
Кредиты клиентам	3 010 294	1 536	3 011 830
Займы предоставленные	223	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	16 123 793	-	16 123 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
Дебиторская задолженность лизингополучателей	612 063	-	612 063
Товары для продажи	319 928	-	319 928
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	471 938	-	471 938
Основные средства	87 360	-	87 360
Нематериальные активы	46 025	-	46 025
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	55 612	-	55 612
Текущие налоговые активы	1 065	-	1 065
НДС по авансам полученным	96 672	-	96 672
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	102 912	-	102 912
Гудвилл	220 095	-	220 095
Отложенные налоговые активы	47 853	-	47 853
Прочие активы	277 817	-	277 817
Итого активов	22 132 016	2 349	22 134 365
Обязательства			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	10 672 814	524 242	11 197 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 069 813	-	4 069 813
Средства клиентов	2 592 992	362 127	2 955 119
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	3 383
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	629 975	-	629 975
Прочие заемные средства	10 000	50 000	60 000
Текущие налоговые обязательства	17 217	-	17 217
Отложенные налоговые обязательства	35 204	-	35 204
Прочие обязательства	327 559	-	327 559
Итого обязательств	18 358 957	936 369	19 295 326
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	3 773 059	(934 020)	2 839 039

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	852 741	57 700	910 441
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 816	-	13 816
Средства в других банках	500 398	-	500 398
Чистые инвестиции в лизинг	11 244 046	-	11 244 046
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	283 577	-	283 577
Финансовый инструмент	-	13 347	13 347
Кредиты клиентам	1 389 307	954	1 390 261
Краткосрочные займы предоставленные	825	-	825
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	597 101	-	597 101
Дебиторская задолженность лизингополучателей	336 098	-	336 098
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	48 319	-	48 319
Товары для продажи	100 046	-	100 046
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
НДС по авансам полученным к возмещению	90 032	-	90 032
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	164 705	-	164 705
Основные средства	86 476	-	86 476
Нематериальные активы	53 859	-	53 859
Гудвил	220 095	-	220 095
Отложенные налоговые активы	109 254	790	110 044
Текущие налоговые активы	825	-	825
Прочие активы	186 779	-	186 779
Итого активов	16 314 375	72 791	16 387 166
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	978 272	492 744	1 471 016
Кредиты, полученные от коммерческих банков	8 494 775	1 493 787	9 988 562
Привлеченные займы	-	109 000	109 000
Средства клиентов	1 660 834	3 841	1 664 675
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	1 508	-	1 508
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	588 158	-	588 158
Прочие заемные средства	10 000	-	10 000
Отложенные налоговые обязательства	9 361	-	9 361
Текущие налоговые обязательства	39 130	-	39 130
Прочие краткосрочные обязательства	266 880	1 748	268 628
Итого обязательств	12 048 918	2 101 120	14 150 038
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 265 457	(2 028 329)	2 237 128

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года расчеты Компании с другими странами относятся к расчетам с компаниями, зарегистрированными в Польше.

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Группа минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Наблюдательный Совет материнской компании Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и сделок. Группа контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Наличие открытых позиций по кредитным договорам в долларах США в условиях роста курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю приводит к осуществлению дополнительных расходов при погашении заемных средств.

	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Польские злотые	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	545 678	4 602	5 838	687	556 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 553	-	-	-	35 553
Средства в других банках	27 874	937	1 934	-	30 745
Кредиты клиентам	3 011 830	-	-	-	3 011 830
Займы предоставленные	223	-	-	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	16 102 516	21 277	-	-	16 123 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	-	36 076
Дебиторская задолженность лизингополучателей	612 063	-	-	-	612 063
Товары для продажи	319 928	-	-	-	319 928
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	471 938	-	-	-	471 938
Основные средства	87 360	-	-	-	87 360
Нематериальные активы	46 025	-	-	-	46 025
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	55 612	-	-	-	55 612
Текущие налоговые активы	1 065	-	-	-	1 065
НДС по авансам полученным	96 672	-	-	-	96 672
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	102 912	-	-	-	102 912
Гудвилл	220 095	-	-	-	220 095
Отложенные налоговые активы	47 853	-	-	-	47 853
Прочие активы	277 817	-	-	-	277 817
Итого активов	22 099 090	26 816	7 772	687	22 134 365
Обязательства					
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	11 197 056	-	-	-	11 197 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 069 813	-	-	-	4 069 813
Средства клиентов	2 954 828	282	9	-	2 955 119
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	-	-	3 383
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	629 975	-	-	-	629 975
Прочие заемные средства	60 000	-	-	-	60 000
Текущие налоговые обязательства	17 217	-	-	-	17 217
Отложенные налоговые обязательства	35 204	-	-	-	35 204
Прочие обязательства	327 559	-	-	-	327 559
Итого обязательств	19 295 035	282	9	-	19 295 326
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 804 055	26 534	7 763	687	2 839 039

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Польские злотые	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	855 570	1 996	4 177	48 698	910 441
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	283 577				283 577
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 816	-	-		13 816
Средства в других банках	500 398	-	-	-	500 398
Чистые инвестиции в лизинг	11 150 825	93 221	-		11 244 046
Финансовые инструменты	-	-	-	13 347	13 347
Кредиты клиентам	1 390 029	232	-	-	1 390 261
Краткосрочные займы предоставленные	825	-	-	-	825
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	597 101	-	-	-	597 101
Дебиторская задолженность лизингополучателей	336 098	-	-	-	336 098
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	48 319	-	-	-	48 319
Товары для продажи	100 046	-	-	-	100 046
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	-	36 076
НДС по авансам полученным к возмещению	90 032	-	-	-	90 032
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	164 705	-	-	-	164 705
Основные средства	86 476	-	-	-	86 476
Нематериальные активы	53 859	-	-	-	53 859
Гудвил	220 095	-	-	-	220 095
Отложенные налоговые активы	109 254	-	-	790	110 044
Текущие налоговые активы	825	-	-	-	825
Прочие активы	186 051	700	28	-	186 779
Итого активов	16 223 977	96 149	4 205	62 835	16 387 166
Обязательства					
Выпущенные долговые ценные бумаги	978 272	-	-	492 744	1 471 016
Кредиты, полученные от коммерческих банков	9 912 782	75 780	-	-	9 988 562
Привлеченные займы	109 000	-	-	-	109 000
Средства клиентов	1 664 051	601	23	-	1 664 675
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	1 508	-	-	-	1 508
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	588 158	-	-	-	588 158
Прочие заемные средства	10 000	-	-	-	10 000
Отложенные налоговые обязательства	9 361	-	-	-	9 361
Текущие налоговые обязательства	39 130	-	-	-	39 130
Прочие краткосрочные обязательства	268 628	-	-	-	268 628
Итого обязательств	13 580 890	76 381	23	492 744	14 150 038
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 643 087	19 768	4 182	(429 909)	2 237 128

По состоянию на 31 декабря 2013 года валютная позиция Группы закрыта. (2012 год: открытая валютная позиция в польских злотых на сумму 43 722 тыс. польских злотых (эквивалент 429 909 тыс. рублей). Данный риск был застрахован при помощи финансового инструмента - сделки СВОП по

валютно-обменным операциям и закрыт в первом квартале 2013 года одновременно с погашением облигационного займа в Польше.

В 2013 году Группа не привлекала заемные средства в иностранной валюте и полностью погасила задолженность по кредитам и займам в иностранной валюте, имевшуюся на 31 декабря 2012 года. Количество договоров лизинга, заключенных в иностранной валюте в 2013 году было минимальным.

Рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю не приведет к возникновению существенных убытков по договорам лизинга для Группы.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2013		2012	
	Воздействие на прибыль или убыток до налого- обложения	Воздействие на совокупный доход	Воздействие на прибыль или убыток до налого- обложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 5%	1 327	1 061	988	790
Ослабление доллара США на 5%	(1 327)	(1061)	(988)	(790)
Укрепление евро на 3%	233	186	125	100
Ослабление евро на 3%	(233)	(186)	(125)	(100)

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и совокупный доход Группы незначительно.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами, по поставкам лизингового оборудования, при наступлении срока погашения обязательств по привлеченным займам и кредитам, по налоговым обязательствам перед бюджетом. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств на банковских счетах, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные

денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	596 001	2 839 132	2 783 210	6 592 056	12 810 399
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	-	-	3 383
Средства клиентов	182 462	193 414	773 940	2 413 760	3 563 576
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 610	293 610	542 640	4 891 123	5 795 983
Прочие обязательства	43 827	2 568	8 025	17 947	72 367
Итого финансовых обязательств	894 283	3 328 724	4 107 815	13 914 886	22 245 708

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	544 279	3 183 801	2 830 280	5 460 007	12 018 367
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	1 508	-	-	-	1 508
Прочие заемные средства	-	-	1 250	12 368	13 618
Средства клиентов	287 510	159 239	200 756	1 523 809	2 171 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 187	777 248	227 199	611 382	1 647 016
Прочие обязательства	42 802	-	-	10 000	52 802
Итого финансовых обязательств	907 286	4 120 288	3 259 485	7 617 566	15 904 625

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без опреде- ленного срока	ИТОГО
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	556 805	-	-	-	-	556 805
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 553	-	-	-	-	35 553
Средства в других банках	30 745	-	-	-	-	30 745
Кредиты клиентам	18 322	4 013	5 266	2 984 229	-	3 011 830
Займы предоставленные	-	223	-	-	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	1 340 712	3 451 705	3 355 108	7 976 268	-	16 123 793
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36 076	36 076
Дебиторская задолженность лизингополучателей	612 063	-	-	-	-	612 063
Товары для продажи	-	319 928	-	-	-	319 928
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	471 938	-	-	-	471 938
Основные средства	-	-	-	87 360	-	87 360
Нематериальные активы	-	-	-	46 025	-	46 025
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	55 612	-	-	-	55 612
Текущие налоговые активы	-	1 065	-	-	-	1 065
НДС по авансам полученным	96 672	-	-	-	-	96 672
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	102 912	-	-	-	102 912
Гудвилл	-	-	-	220 095	-	220 095
Отложенные налоговые активы	-	-	-	47 853	-	47 853
Прочие активы	1 084	141 629	114 285	-	20 819	277 817
Итого активов	2 691 956	4 549 025	3 474 659	11 361 830	56 895	22 134 365
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	492 736	2 337 851	2 320 841	6 045 628	-	11 197 056
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 245	182 573	413 833	3 429 162	-	4 069 813
Средства клиентов	154 741	112 294	589 558	2 096 353	2 173	2 955 119
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 383	-	-	-	-	3 383
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	629 975	-	-	-	-	629 975
Прочие заемные средства	-	-	5 000	55 000	-	60 000
Текущие налоговые обязательства	-	17 217	-	-	-	17 217
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	35 204	35 204
Прочие обязательства	119 982	190 382	-	-	17 195	327 559
Итого обязательств	1 445 062	2 840 317	3 329 232	11 626 143	54 572	19 295 326
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 246 894	1 708 708	145 427	(264 313)	2 323	2 839 039
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 246 894	2 955 602	3 101 029	2 836 716	2 839 039	

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Ожидаемые сроки погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Без определенного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	910 441	-	-	-	-	910 441
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	13 816	13 816
Средства в других банках	500 298	-	-	-	100	500 398
Чистые инвестиции в лизинг	1 209 692	4 008 771	2 146 812	3 878 771	-	11 244 046
Финансовые инструменты	-	13 347	-	-	-	13 347
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	283 577	-	-	-	-	283 577
Кредиты клиентам	15 184	860	13 470	1 360 747	-	1 390 261
Займы предоставленные	54	165	606	-	-	825
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	597 101	-	-	-	597 101
Дебиторская задолженность лизингополучателей	336 098	-	-	-	-	336 098
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	48 319	-	-	-	48 319
Товары для продажи	-	100 046	-	-	-	100 046
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36 076	36 076
НДС по авансам полученным к возмещению	90 032	-	-	-	-	90 032
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	164 705	-	-	-	164 705
Основные средства	-	-	-	-	86 476	86 476
Нематериальные активы	-	-	-	-	53 859	53 859
Гудвил	-	-	-	-	220 095	220 095
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	110 044	110 044
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	825	825
Прочие активы	342	45 870	106 899	-	33 668	186 779
Итого активов	3 345 718	4 979 184	2 267 787	5 239 518	554 959	16 387 166
Обязательства						
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 981	716 760	182 262	552 013	-	1 471 016
Кредиты, полученные от коммерческих банков	440 724	2 206 823	2 398 467	4 942 548	-	9 988 562
Привлеченные займы	-	109 000	-	-	-	109 000
Средства клиентов	287 510	126 931	74 768	1 123 894	51 572	1 664 675
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	1 508	-	-	-	-	1 508
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	588 158	-	-	-	-	588 158
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	10 000	-	10 000
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	9 361	9 361
Текущие налоговые обязательства	-	39 130	-	-	-	39 130
Прочие краткосрочные обязательства	266 641	1 748	-	-	239	268 628
Итого обязательств	1 604 522	3 200 392	2 655 497	6 628 455	61 172	14 150 038
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 741 196	1 778 792	(387 710)	(1 388 937)	493 787	2 237 128
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 741 196	3 519 988	3 132 278	1 743 341	2 237 128	

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и заключению лизинговых сделок по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Наблюдательный совет и Кредитный комитет устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	556 805	556 805
Займы предоставленные	-	223	-	-	-	223
Чистые инвестиции в лизинг	1 340 712	3 451 705	3 355 108	7 976 268	-	16 123 793
Средства в других банках	30 000	-	-	-	745	30 745
Кредиты клиентам	18 322	4 013	5 266	2 984 229	-	3 011 830
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 410 969	2 410 969
Итого активов	1 389 034	3 455 941	3 360 374	10 960 497	2 968 519	22 134 365
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	492 736	2 337 851	2 320 841	6 045 628	-	11 197 056
Прочие заемные средства	-	-	5 000	55 000	-	60 000
Средства клиентов	30 579	112 294	589 558	2 096 353	126 335	2 955 119
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 245	182 573	413 833	3 429 162	-	4 069 813
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	1 013 338	1 013 338
Итого обязательств	567 560	2 632 718	3 329 232	11 626 143	1 139 673	19 295 326
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2013 года	821 474	823 223	3 114 2	(665 646)	1 828 846	2 839 039
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2013 года	821 474	1 644 697	1 675 839	1 010 193	2 839 039	

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	163 000	-	-	-	-	163 000
Займы предоставленные	54	165	606	-	-	825
Чистые инвестиции в лизинг	1 209 692	4 008 771	2 146 812	3 878 771	-	11 244 046
Средства в других банках	500 298	-	-	100	-	500 398
Кредиты клиентам	15 184	860	13 470	1 360 747	-	1 390 261
Непроцентные активы	-	-	-	-	3 088 636	3 088 636
Итого активов	1 888 228	4 009 796	2 160 888	5 239 618	3 088 636	16 387 166
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	440 724	2 206 823	2 398 467	4 942 548	-	9 988 562
Привлеченные займы	-	109 000	-	-	-	109 000
Прочие заемные средства	-	-	-	10 000	-	10 000
Средства клиентов	287 510	126 931	74 768	1 123 894	51 572	1 664 675
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 981	716 760	182 262	552 013	-	1 471 016
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	906 785	906 785
Итого обязательств	748 215	3 159 514	2 655 497	6 628 455	958 357	14 150 038
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 140 013	850 282	(494 609)	(1 388 837)	2 130 279	2 237 128
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 140 013	1 990 295	1 495 686	106 849	2 237 128	

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения выданных кредитов клиентам и чистых инвестиций за счет выкупа. В течение отчетного года и на текущую отчетную дату досрочное погашение обязательств по договорам клиентами не оказало существенного влияния на финансовый результат и собственные средства Группы.

37. Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к минимальному размеру уставного капитала;
- соблюдение требований к капиталу банка, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы банка на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;
- обеспечение непрерывности деятельности Группы, гарантируя тем самым доходы участникам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости банковских услуг и финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

Группа управляет капиталом на основе соотношения собственного капитала и заемных средств. Собственный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Минимальный размер уставного капитала для обществ с ограниченной ответственностью определен статьей 14 Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и составляет не менее 10 тыс. рублей.

Управление капиталом Группы направлено на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы.

38. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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, кроме тех обязательств, по которым созданы резервы (Примечание 24).

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде имущества, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	48 192	44 046
Итого обязательств по операционной аренде	48 192	44 046

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2013		2012	
	Переданные в залог активы	Связанное обязатель- ство	Переданные в залог активы	Связанное обязатель- ство
Чистые инвестиции в лизинг	4 904 694	8 353 082	2 574 371	4 076 605
Итого	4 904 694	8 353 082	2 574 371	4 076 605

Чистые инвестиции в лизинг отражены по справедливой стоимости, определенной на дату заключения соответствующего договора залога.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации характеризуется большим количеством налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые могут иметь обратную силу и, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по-разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски, существующие в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации и Польши, применяемой руководством Группы.

Тем не менее, существует риск того что, соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В случаях, когда это практически возможно, Группа отражает свои активы и обязательства (кроме активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости) по справедливой стоимости. В отношении тех активов и обязательств, которые измеряются по справедливой стоимости, руководство Группы полагает, что амортизированная стоимость финансовых инструментов Группы существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	556 805	556 805	910 441	910 441
Займы предоставленные	223	223	825	825
Финансовые инструменты	-	-	13 347	13 347
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	36 076	36 076	36 076
Дебиторская задолженность лизингополучателей	612 063	612 063	336 098	336 098
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 14)	114 285	114 285	83 073	83 073
Средства в других банках	30 745	30 745	500 398	500 398
Обязательные резервы на счетах в Банке России	35 553	35 553	13 816	13 816
Кредиты клиентам	3 011 830	3 171 027	1 390 261	1 420 742
Чистые инвестиции в лизинг	16 123 793	16 243 607	11 244 046	11 502 759
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	11 197 056	11 240 380	9 988 562	9 989 854
Привлеченные краткосрочные займы	-	-	109 000	109 000
Кредиторская задолженность перед прочими поставщикам	72 367	72 367	35 175	35 175
Прочие заемные средства	60 000	60 000	10 000	10 000
Средства клиентов	2 955 119	3 058 301	1 664 675	1 696 284
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 069 813	4 093 994	1 471 016	1 476 517

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 16 243 607 тыс. рублей, что на 119 914 тыс. рублей выше их балансовой стоимости (2012: 11 502 759 тыс. рублей, что на 258 713 тыс. рублей выше их балансовой стоимости).

Займы предоставленные

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Дебиторская задолженность лизингополучателей

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на обесценение задолженности в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам банков по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 3 171 027 тыс. рублей, что на 159 197 тыс. рублей выше их балансовой стоимости. (2012 г.: 1 420 742 тыс. рублей, что на 30 481 тыс. рублей выше их балансовой стоимости).

Средства других банков

По мнению Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств (до одного месяца).

Средства клиентов

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость средств клиентов банков по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 3 058 301 тыс. рублей, что на 103 182 тыс. рублей выше их балансовой стоимости (2012 г.: 1 696 284 тыс. рублей, что на 31 609 тыс. рублей выше их балансовой стоимости).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость выпущенных облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 4 093 994 тыс. рублей, что на 24 181 тыс. рублей выше их балансовой стоимости (2012 г.: 1 476 517 тыс. рублей, что на 5 501 тыс. рублей выше балансовой стоимости).

Кредиты и займы полученные

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 11 240 380, что на 43 324 тыс. рублей выше балансовой стоимости (2012 г.: 10 098 854 тыс. рублей, что на 1 292 тыс. рублей выше балансовой стоимости).

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение.

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36 076	36 076

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года:

	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	13 347	36 076	49 423

40. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы к категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	Финансовы е активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы предоставленны е и дебиторская задолженность	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	556 805	-	-	556 805
Средства в других банках	-	-	30 745	30 745
Займы, предоставленные физическим лицам	-	-	223	223
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	36 076	-	36 076
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	612 063	612 063
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 14)	-	-	114 285	114 285
Кредиты клиентам	-	-	3 011 830	3 011 830
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	16 123 793	16 123 793
Итого финансовых активов	556 805	36 076	19 892 939	20 485 820
Нефинансовые активы	-	-	-	1 648 545
Итого активов	556 805	36 076	19 892 939	22 134 365

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Займы предоставленные и дебиторская задолженность	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	910 441	-	-	910 441
Средства в других банках	-	-	500 398	500 398
Финансовые инструменты	-	13 347	-	13 347
Займы, предоставленные физическим лицам	-	-	825	825
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	36 076	-	36 076
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	336 098	336 098
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 14)	-	-	83 073	83 073
Кредиты клиентам	-	-	1 390 261	1 390 261
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	11 244 046	11 244 046
Итого финансовых активов	910 441	49 423	13 554 701	14 514 565
Нефинансовые активы	-	-	-	1 872 601
Итого активов	910 441	49 423	13 554 701	16 387 166

41. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своим основным участником, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции получение кредитов и займов, осуществление расчетов. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Все связанные стороны Группы относятся к Группе «Getin Holding». Компания «Getin Holding S.A.» (Республика Польша) является головной компанией Группы. Основным владельцем Группы является Leszek Czarnecki, резидент Республики Польша.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 и 2012 год:

	Прочие связанные стороны	
	2013	2012
Средства, полученные от коммерческих банков		
Средства, полученные от коммерческих банков на 1 января	99 179	1 825 745
Изменение перечня связанных сторон	-	(1 726 566)
Средства, полученные от коммерческих банков, погашенные в течение года	(99 179)	-
Средства, полученные от коммерческих банков на 31 декабря	-	99 179
Привлеченные займы		
Привлеченные займы на 1 января	109 000	350 000
Привлеченные займы, полученные в течение года		109 000
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(109 000)	(350 000)
Прочие заемные средства, привлеченные в течение года	50 000	-
Привлеченные займы на 31 декабря	50 000	109 000
Средства клиентов		
Средства клиентов на 1 января	-	-
Средства клиентов, полученные в течение года	354 948	-
Средства клиентов на 31 декабря	354 948	-

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 год:

	Прочие связанные стороны	
	2013	2012
Процентные расходы	37 078	47 780
Общие и административные расходы	-	314

Ниже приведен анализ операций со связанными сторонами в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Связанные стороны	Процентные расходы по кредитам и займам, прочим заемным средствам, средствам клиентов	Задолженность по прочим заемным средствам, депозитам
Getin International	15 488	-
Getin Holding S.A.	21 590	404 948
Итого	37 078	404 948

Ниже приведен анализ операций со связанными сторонами в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Связанные стороны	Процентные расходы по кредитам и займам	Задолженность по кредитам и займам
Getin International	13 086	109 000
EUROPA TU	17 500	-
Idea Bank	17 194	99 179
Итого	47 780	208 179

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы в 2013 году составили 80 323 тыс. рублей (2012 г.: 98 941 тыс. рублей).

	2013	2012
Заработная плата	34 364	29 133
Краткосрочные премиальные выплаты	7 540	60 201
Взносы с ФОТ	38 419	9 607
Итого	80 323	98 941