

Группа Каркаде

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2012 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 консолидированной финансовой отчетности

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	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Средства в других банках	33
7. Кредиты клиентам	34
8. Займы предоставленные	37
9. Чистые инвестиции в лизинг	38
10. Дебиторская задолженность лизингополучателей	41
11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	44
12. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	45
13. Товары для продажи	46
14. Прочие оборотные активы	47
15. Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	48
16. Основные средства	49
17. Гудвил	50
18. Нематериальные активы	52
19. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52
20. Кредиты, полученные от коммерческих банков	53
21. Привлеченные займы	53
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	53
23. Средства клиентов	54
24. Прочие заемные средства	54
25. Прочие краткосрочные обязательства	55
26. Уставный капитал и эмиссионный доход	55
27. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	56
28. Неконтрольная доля участия	56
29. Процентные доходы и расходы	57
30. Общие и административные расходы	57
31. Комиссионные и консультационные доходы и расходы	57
32. Прочие операционные доходы	58
33. Прочие операционные расходы	58
34. Налог на прибыль	58
35. Приобретение дочерних компаний	60
36. Сегментный анализ	61
37. Управление рисками	65
38. Управление капиталом	76
39. Условные обязательства	77
40. Справедливая стоимость финансовых инструментов	78
41. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	81
42. Операции со связанными сторонами	83

Заключение независимого аудитора

Участнику и руководству ООО «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 2012 года, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет о движении денежных средств и консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, основные принципы учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

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 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 2012 года, ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

25 февраля 2013 года



Л.В. Ефремова

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 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 2012 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 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 2012 года, разрешена к выпуску 25 февраля 2013 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
25 февраля 2013 года



	Примечание	2012	2011
Активы			
Оборотные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	910 441	213 807
Средства в других банках	6	500 398	140 100
Кредиты клиентам - текущая часть	7	29 417	22 557
Краткосрочные займы предоставленные	8	825	1 674
Финансовые инструменты		13 347	-
Чистые инвестиции в лизинг - текущая часть	9	7 365 275	5 021 161
Обязательные резервы на счетах в Банке России		13 816	9 590
Дебиторская задолженность лизингополучателей	10	336 098	248 469
Дебиторская задолженность бюджета по НДС		48 319	289 935
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	11	597 101	671 832
НДС по авансам полученным к возмещению		90 032	89 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	12	164 705	73 859
Товары для продажи	13	100 046	23 930
Текущие налоговые активы		825	17 422
Прочие оборотные активы	14	186 779	146 975
Итого оборотных активов		10 357 424	6 970 358
Внеоборотные активы			
Кредиты клиентам - долгосрочная часть	7	1 360 844	457 656
Чистые инвестиции в лизинг - долгосрочная часть	9	3 878 771	2 604 706
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	15	283 577	-
Основные средства	16	86 476	74 787
Гудвил	17	220 095	220 056
Нематериальные активы	18	53 859	57 109
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19	36 076	36 076
Отложенные налоговые активы	34	110 044	144 614
Прочие внеоборотные активы		-	1 061
Итого внеоборотных активов		6 029 742	3 596 065
Итого активов		16 387 166	10 566 423
Обязательства			
Краткосрочные обязательства			
Текущая часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков	20	5 046 014	4 440 865
Привлеченные займы	21	109 000	350 000
Краткосрочная часть выпущенных долговых ценных бумаг	22	918 927	2 707
Средства клиентов - текущая часть	23	503 002	258 629
Прочие заемные средства	24	10 000	10 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		1 508	5 633
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		588 158	583 413
Отложенные налоговые обязательства	34	9 361	-
Текущие налоговые обязательства		39 130	3 782
Прочие краткосрочные обязательства	25	268 628	206 316
Итого краткосрочных обязательств		7 493 728	5 861 345

	Примечание	2012	2011
Долгосрочные обязательства			
Долгосрочная часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков	20	4 942 548	2 809 608
Долгосрочная часть выпущенных облигаций	22	552 089	-
Средства клиентов - долгосрочная часть	23	1 161 673	180 870
Итого долгосрочных обязательств		6 656 310	2 990 478
Итого обязательств		14 150 038	8 851 823
Капитал			
Уставный капитал	26	1 429 457	1 429 457
Эмиссионный доход		17 995	17 995
Фонд накопленных курсовых разниц		(99)	-
Нераспределенная прибыль		771 042	250 932
Итого капитала, приходящегося на участников материнской компании		2 218 395	1 698 384
Неконтрольная доля участия	28	18 733	16 216
Итого капитала		2 237 128	1 714 600
Итого обязательств и капитала		16 387 166	10 566 423


 А.Е. Смирнов
 Генеральный директор

25 февраля 2013 года


 Н.В. Акимова
 Главный бухгалтер

	Примечание	2012	2011
Финансовый доход по лизингу		2 431 880	1 415 757
Процентные доходы	29	167 088	52 908
Процентные расходы	29	(1 210 117)	(555 216)
Чистые финансовые доходы		1 388 851	913 449
Расходы по созданию резервов под обесценение	7,8,9,10,11, 12,13,14	(123 900)	(46 939)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	25	(11 654)	(27 193)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки		1 253 297	839 317
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(732 546)	(511 559)
Общие и административные расходы	30	(389 949)	(334 716)
Расходы по налогу на имущество		(80 731)	(45 437)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(17 996)	(4 536)
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых инструментов		12 950	-
Комиссионные и консультационные доходы	31	530 639	368 184
Комиссионные расходы	31	(2 115)	(1 334)
Прочие операционные доходы	32	342 231	163 390
Прочие операционные расходы	33	(254 279)	(126 911)
Прибыль до налогообложения		661 501	346 398
Расходы по налогу на прибыль	34	(138 624)	(95 395)
Чистая прибыль		522 877	251 003
Компоненты прочего совокупного дохода			
Фонд накопленных курсовых разниц		(99)	-
Итого прочий совокупный доход		(99)	-
Итого совокупный доход		522 778	251 003
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю участников материнской компании		520 272	250 334
Чистая прибыль за год, приходящаяся на неконтрольную долю участия		2 605	669
Совокупный доход за год, приходящийся на долю участников материнской компании		520 173	250 334
Совокупный доход за год, приходящийся на неконтрольную долю участия		2 605	669
			
А.Е. Смирнов Генеральный директор		Н.В. Акимова Главный бухгалтер	

25 февраля 2013 года

Группа Каркаде

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Финансовый доход по лизингу	2 334 879	1 381 815
Процентные доходы	173 536	52 377
Процентные расходы	(1 103 523)	(502 287)
Расходы по налогу на имущество	(74 547)	(33 499)
Общие и административные расходы	(393 805)	(298 582)
Расходы на содержание персонала	(726 368)	(463 900)
Комиссионные и консультационные доходы полученные	497 855	367 956
Комиссионные расходы уплаченные	(1 951)	(1 334)
Прочие операционные доходы	312 597	66 897
Налог на прибыль уплаченный	(39 370)	(74 159)
Движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	979 303	495 284
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Чистые инвестиции в лизинг	(3 848 705)	(4 901 105)
Обязательные резервы на счетах в Банке	(4 226)	34 579
Средства в других банках	(424 798)	(130 629)
Кредиты клиентам	(869 699)	(231 106)
Финансовый инструмент	(13 347)	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	(391 130)	(366 750)
НДС по авансам, полученным к возмещению	(20 114)	(41 000)
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	(20 326)	(48 480)
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	244 108	(263 619)
Прочие оборотные активы	(125 712)	(112 323)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	1 229 628	108 246
Выпущенные ценные долговые бумаги	(2 707)	2 707
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	130 146	268 733
Прочие краткосрочные обязательства	(66 618)	(6 873)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(3 204 197)	(5 192 336)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение дочерних компаний	(298)	(211 005)
Приобретение основных средств (Примечание 16)	(41 124)	(47 952)
Выручка от продажи основных средств	180	21 000
Погашение займов предоставленных	-	8 445
Приобретение нематериальных активов (Примечание 18)	(18 984)	(1 813)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(60 226)	(231 325)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Увеличение уставного капитала	-	450 000
Привлечение кредитов от коммерческих банков	8 426 822	7 868 251
Погашение кредитов коммерческим банкам	(5 683 782)	(3 085 157)
Привлечение займов	109 000	350 000
Погашение займов	(350 000)	(40 400)
Привлечение облигационного займа	1 695 269	-
Погашение облигационного займа	(240 550)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	3 956 759	5 542 694
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	4 298	21 139
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	696 634	140 172
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	213 807	73 635
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	910 441	213 807

А.Е. Смирнов
Генеральный директор
25 февраля 2013 года

Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

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

Группа Каркаде
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Капитал, приходящий на участников материнской компании					Итого капитал, приходящийся на участников материнской компании	Неконтрольная доля участия	Итого капитала
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	прибыль			
Остаток на 31 декабря 2010 года	743 457	17 995	-	236 223	997 675	-	-	997 675
Покупка бизнеса	-	-	-	-	-	18 164	18 164	18 164
Увеличение уставного капитала	686 000	-	-	(236 000)	450 000	-	-	450 000
Выкуп неконтрольной доли участия	-	-	-	375	375	(2 617)	(2 617)	(2 242)
Совокупный доход за 2011 год	-	-	-	250 334	250 334	669	669	251 003
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 429 457	17 995	-	250 932	1 698 384	16 216	16 216	1 714 600
Выкуп неконтрольной доли участия	-	-	-	(162)	(162)	(88)	(88)	(250)
Курсовая разница	-	-	(99)	-	(99)	-	-	(99)
Совокупный доход за 2012 год	-	-	-	520 272	520 272	2 605	2 605	522 877
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 429 457	17 995	(99)	771 042	2 218 395	18 733	18 733	2 237 128

А.Е. Смирнов
Генеральный директор

25 февраля 2013 года

Н.В. Акимова
Главный бухгалтер

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

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 2012 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 2012 года Компания имеет 3 филиала и 66 представительств в Российской Федерации.

Среднегодовая численность персонала Группы в 2012 году составила 784 человека (2011 г.: 679 человек).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года состав участников Компании был следующим:

	2012	2011
	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.

Рост экономики России в 2012 году замедлился в связи с глобальным экономическим ослаблением и продолжением кризиса еврозоны. Вместе с тем, замедление оттока капитала предполагает твердую уверенность инвесторов в перспективах внутреннего роста и политической системе России.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию. Участие в ВТО дает стране множество преимуществ, например, получение лучших в сравнении с существующими условий для доступа российской продукции на иностранные рынки, доступ к международному механизму разрешения торговых споров, создание более благоприятного климата для иностранных инвестиций в результате приведения законодательной системы в соответствие с нормами ВТО, расширение возможностей для российских инвесторов в странах-членах ВТО.

27 июня 2012 года агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень с «BBB/A-

3» до «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

Состояние платежного баланса улучшилось в результате роста цен на нефть и газ, а также возросшего спроса на экспорт ненефтяных товаров. Однако сохраняется волатильность потоков капитала как в банковском, так и небанковском секторе, что обусловлено нестабильной динамикой цен на нефть и сохраняющейся неопределенностью в отношении восстановления мирового спроса. На этом фоне восстановление экономики России носит неравномерный характер.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2012 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2012 год ставка рефинансирования была увеличена с 8% годовых до 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

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 2012 года	7,0%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%

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 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
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

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.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 37, свидетельствует о дефиците средств для покрытия текущих обязательств.

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:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов. Поправки включают требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен

тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

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 (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 предприятием 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) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 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 компании 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 нерезализованной и резализованной 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.

- 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 компании 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.

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 нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные 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 долевых инструментов 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 консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата создания	Дата приобретения	Доля контроля, %	
				2012	2011
ОАО «Кубаньбанк»	Банковские услуги	01.10.1990	16.03.2011	96,0491%	96,0277%
ООО «Д2 Технологии»	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%	-

Контроль над деятельностью всех дочерних компаний осуществляется на следующих основаниях: общие учредители (100% уставного капитала); 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, торгуемых 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, имеющихся 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, имеющих 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 непроеизводные 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 имеющих 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 непроеизводные 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 имеющих 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» консолидированного 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.

Компания применяет следующий принцип деления финансовых обязательств на краткосрочные и долгосрочные: финансовые обязательства, срок погашения по которым с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относятся к краткосрочным обязательствам, финансовые обязательства, срок погашения по которым с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относятся к долгосрочным обязательствам.

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.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в случае, если к последней относится направление деятельности в составе подразделения, генерирующего денежные потоки, на которые был ранее отнесен гудвил при приобретении.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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.

Группа применяет следующий принцип деления чистых инвестиций в лизинг на текущую и долгосрочную части. Чистые инвестиции в лизинг, до погашения которых с отчетной даты остается менее 12 месяцев, относятся к краткосрочной части чистых инвестиций в лизинг, чистые инвестиции в лизинг, до погашения которых с отчетной даты остается период более 12 месяцев, относятся к долгосрочной части чистых инвестиций в лизинг.

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 потребуются 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 дисконты.

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

	2012	2011
Остатки на банковских счетах:		
- в российских рублях	491 222	110 166
- в польских злотых	48 698	-
- ЕВРО	3 559	-
- в долларах США	1 176	7 955
Остатки по счетам в Банке России	135 174	79 862
Депозитные вклады	163 000	-
Денежные средства в кассе	67 612	15 824
Итого денежных средств и их эквивалентов	910 441	213 807

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе денежных средств и их эквивалентов отражен депозитный вклад, в размере 163 000 тыс. рублей по ставке 6,50% годовых со сроком погашения до 1 месяца (2011 г.: нет), наращенных процентов нет. Депозит размещен в крупном российском банке.

6. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	500 398	140 100
Итого средств в других банках	500 398	140 100

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года показал, что средства на сумму 500 398 тысяч рублей (2011 г.: 140 100 тысяч рублей) являются текущими.

7. Кредиты клиентам

	2012	2011
Долгосрочная часть кредитов клиентам:		
Автокредиты физическим лицам	1 346 877	394 221
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	27 427	38 934
Потребительские кредиты физическим лицам	22 982	34 535
Резерв под долгосрочную часть кредитов	(36 442)	(10 034)
Итого долгосрочная часть кредитов клиентам	1 360 844	457 656
Краткосрочная часть кредитов клиентам:		
Автокредиты физическим лицам	30 496	1 989
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	14 731	18 334
Потребительские кредиты физическим лицам	12 660	8 620
Резерв под долгосрочную часть кредитов	(28 470)	(6 386)
Итого краткосрочная часть кредитов клиентам	29 417	22 557
Итого кредитов клиентам	1 390 261	480 213

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы отсутствуют заемщики, ссудная задолженность каждого из которых превышает 10% капитала Группы.

Для обеспечения сопоставимости данных, в сравнительную информацию за 2011 год, представленную в таблице выше, были внесены данные по кредитам, просроченным на срок более года. Сумма данных кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1 331 тыс. рублей (2011 г.: 1 331 тыс. рублей). Сумма резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1 331 тыс. рублей (2011 г.: 1331 тыс. рублей). Указанные кредиты были включены во все аналитические таблицы в данном примечании.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	Автокредиты физическим лицам	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	-	-	-	-
Приобретение дочерних компаний	-	-	1 625	1 625
Создание резерва под обесценение в течение 2011 года	6 042	2 970	5 783	14 795
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	6 042	2 970	7 408	16 420
Создание резерва под обесценение в течение 2012 года	36 363	5 565	6 564	48 492
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	42 405	8 535	13 972	64 912

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Физические лица	1 413 015	97,0%	439 365	88,7%
Торговля	28 028	1,9%	33 583	6,8%
Финансовые услуги	1 654	0,1%	4 312	0,9%
Строительство	-	-	2 242	0,4%
Прочее	11 145	1,0%	17 131	3,2%
Итого кредитов клиентам	1 455 173	100,0%	496 633	100,0%

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

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

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

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе

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%

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

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

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

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%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 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, обесцененные на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	338 307	-	338 307	0,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	40 564	46	40 518	0,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 216	5 430	10 786	33,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	1 123	566	557	50,5%
Итого автокредиты	396 210	6 042	390 168	1,5%
Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, обесцененные на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	48 696	1 574	47 122	3,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	462	4	458	0,9%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 331	1 331	-	100%
<i>Кредиты, обесцененные на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 779	60	6 718	0,9%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	57 268	2 970	54 298	5,2%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, обесцененные на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	31 995	-	31 995	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 333	-	2 333	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 284	2 865	1 419	66,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 до 12 месяцев	4 137	4 137	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	406	406	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	43 155	7 408	35 747	17,2%
Итого кредитов клиентам	496 633	16 420	480 213	3,3%

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 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

Ниже представлена информация о структуре кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Автокредиты физическим лицам	Кредиты ИП, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Транспорт	396 210	7 390	9 608	413 208
Недвижимость	-	35 945	1 835	37 780
Поручительства	-	6 420	11 303	17 723
Ценные бумаги	-	2 080	-	2 080
Оборудование	-	1 224	-	1 224
Необеспеченные	-	4 209	20 409	24 618
Итого кредитов клиентам	396 210	57 268	43 155	496 633

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

	2012	2011
Займы предоставленные		
Краткосрочные займы, выданные физическим лицам	1 260	1 832
За вычетом резерва под обесценение	(435)	(158)
Итого краткосрочных займов предоставленных	825	1 674

По состоянию на 31 декабря 2012 года 1 260 тыс. рублей составляют краткосрочные займы, выданные физическим лицам по ставкам от 8,25% до 10,50% годовых, со сроками погашения от 8 до 12 месяцев, наращенных процентов нет (2011 г.: 1 674 тыс. рублей по ставкам от 8,25% до 10,50% годовых, со сроками погашения от 20 до 29 месяцев, наращенных процентов нет).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года займы связанным сторонам не предоставлялись.

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

Ниже приводится анализ займов предоставленных по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие и необесце- ненные	Просроченные свыше 1 года	Итого
Займы, выданные физическим лицам	1 674	158	1 832
Резерв под обесценение	-	(158)	(158)
Итого займов предоставленных по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 674	-	1 674

Все просроченные займы предоставленные обесценены на индивидуальной основе.

Ниже представлен анализ изменения резервов под займы предоставленные:

	2012	2011
Резерв под займы предоставленные на 1 января	158	-
Создание резерва под займы предоставленные в течение года	277	158
Резерв под займы предоставленные на 31 декабря	435	158

9. Чистые инвестиции в лизинг

	2012	2011
Валовые инвестиции в лизинг	14 345 543	9 818 393
- текущая часть	8 303 517	5 784 973
- долгосрочная часть	6 042 026	4 033 420
За вычетом отложенного финансового дохода	(3 099 054)	(2 191 830)
- текущая часть	(935 799)	(763 116)
- долгосрочная часть	(2 163 255)	(1 428 714)
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	11 246 489	7 626 563
- текущая часть	7 367 718	5 021 857
- долгосрочная часть	3 878 771	2 604 706
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(2 443)	(696)
- текущая часть	(2 443)	(696)
- долгосрочная часть	-	-
Итого чистых инвестиций в лизинг	11 244 046	7 625 867
- текущая часть	7 365 275	5 021 161
- долгосрочная часть	3 878 771	2 604 706

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 приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года по срокам получения:

	Менее 1 года	1 - 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	5 784 973	4 033 420	9 818 393
За вычетом отложенного финансового дохода	(763 116)	(1 428 714)	(2 191 830)
За вычетом резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(696)	-	(696)
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года	5 021 161	2 604 706	7 625 867

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

	2012	2011
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января	696	16
Создание резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг в течение года	1 747	680
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря	2 443	696

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 категориям активов, переданных в лизинг, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма	Доля, %
Автомобили зарубежного производства	5 965 498	78,2%
Автомобили отечественного производства	1 301 854	17,1%
Машины и оборудование	359 211	4,7%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	7 626 563	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(696)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года	7 625 867	

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

	Сумма	Доля, %
Москва	3 638 240	32,4%
Центр	2 299 907	20,4%
Север	1 738 707	15,5%
Сибирь	1 261 856	11,2%
Юг	1 225 867	10,9%
Урал	1 081 912	9,6%
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 2011 года:

	Сумма	Доля, %
Москва	2 370 335	31,1%
Центр	1 555 819	20,4%
Север	1 183 643	15,5%
Юг	920 526	12,1%
Урал	812 229	10,7%
Сибирь	784 011	10,2%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	7 626 563	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(696)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года	7 625 867	

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	

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по типам лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма	Доля, %
Торговля	2 544 348	33,4%
Транспортная деятельность	1 245 104	16,3%
Услуги	560 014	7,3%
Строительство	554 250	7,3%
Непищевое производство	554 079	7,3%
Проектно-монтажная деятельность	277 528	3,6%
Прочие организации	1 891 240	25,8%
Итого чистых инвестиций в лизинг до создания резерва под обесценение	7 626 563	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(696)	
Итого чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2011 года	7 625 867	

По состоянию на 31 декабря 2012 года чистых инвестиций в лизинг в сумме 148 963 тыс. рублей приходится на 5 лизингополучателей, что составляет 1,31% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (2011 г.: 101 537 тыс. рублей на 5 лизингополучателей, что составляло 1,32% чистых инвестиций в лизинг).

В 2012 году Группа передала лизингополучателям имущество по 12 815 договорам лизинга (2011 г.: по 11 468 договорам лизинга) на общую сумму лизинговых платежей 13 906 840 тыс. рублей без НДС (2011 г.: 11 452 030 тыс. рублей без НДС).

Средний срок лизинга - 29 месяцев, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (2011 г.: 27 месяцев).

10. Дебиторская задолженность лизингополучателей

	2012	2011
Дебиторская задолженность лизингополучателей	605 941	496 961
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	(269 843)	(248 492)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей	336 098	248 469

Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей:

	2012	2011
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	248 492	253 033
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	54 959	25 789
Списание за счет ранее созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	(33 608)	(30 330)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	269 843	248 492

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

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущая	Просроченная				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность лизингополучателей	153 596	38 704	64 370	10 490	229 801	496 961
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности лизингополучателей	-	-	(15 185)	(9 068)	(224 239)	(248 492)
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2011 года	153 596	38 704	49 185	1 422	5 562	248 469

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 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 0,3%)	575 287	94,93%
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	

Ниже представлена информация по дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «Коллада»	5 026	1,01%
ООО «Ремонтно-Строительная Компания»	2 158	0,43%
ЗАО «Литон-К»	1 932	0,39%
ООО «Торговая компания МСК»	1 896	0,38%
ООО «Интермюзик»	1 847	0,37%
ООО «Содействие 98»	1 788	0,36%
ООО «Юнистрой»	1 682	0,34%
ООО «Компания Финпроминвест»	1 492	0,30%
Прочие (менее 0,3%)	479 140	96,42%
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей до создания резерва под обесценение	496 961	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(248 492)	
Итого дебиторской задолженности лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2011 года	248 469	

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма дебиторской задолженности в размере 12 917 тыс. рублей, или 2,1% от общей суммы дебиторской задолженности, приходится на 4 лизингополучателей (2011 г.: 11 012 тыс. рублей, или 2,2% от общей суммы дебиторской задолженности приходится на 4 лизингополучателей).

11. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	2012	2011
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	622 659	691 552
За вычетом резерва под обесценение	(25 558)	(19 720)
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за вычетом резерва под обесценение	597 101	671 832

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

	2012	2011
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 1 января	19 720	22 930
Создание/(восстановление) резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	5 838	(3 210)
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования на 31 декабря	25 558	19 720

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	

Ниже представлена информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма	Доля (%)
ООО «АВТОГАЗЦЕНТР»	13 600	1,97%
ООО «СТ Нижегородец»	11 807	1,71%
ЗАО «Интертранссервис»	11 566	1,67%
ООО «Кунцево Авто Трейдинг»	11 088	1,60%
ООО Компания «Техно-Транс»	11 036	1,60%
ООО «Влако-Сервис»	10 483	1,52%
ООО «РОЛЬФ МОТОРС»	8 900	1,29%
ЗАО «СЛК-Моторс»	7 697	1,11%
ЗАО «Авилон АГ»	7 674	1,11%
ООО «Мэйджор Авто Центр»	7 411	1,07%
ООО «ПКФ «Крепость»	7 314	1,06%
Прочие (менее 1%)	582 976	84,29%
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резервов под обесценение	691 552	100,0%
За вычетом резерва под обесценение	(19 720)	
Итого авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2011 года	671 832	

По состоянию на 31 декабря 2012 года 57 306 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на 3 контрагентов, что составляет 9,2% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования (2011 г.: на 3 контрагентов приходится 36 973 тыс. рублей, что составляло 5,4% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования).

12. НДС по приобретенному лизинговому оборудованию

По состоянию на 31 декабря 2012 года по строке НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, отражены суммы, зачет которых не был произведен по состоянию на отчетную дату.

	2012	2011
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	170 305	79 806
За вычетом резерва под обесценение	(5 600)	(5 947)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, за вычетом резерва под обесценение	164 705	73 859

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 их.

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

	2012	2011
Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 1 января	5 947	2 234
(Восстановление)/создание резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию в течение года	(347)	3 713
Резерв по НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря	5 600	5 947

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по строке НДС по приобретенному лизинговому оборудованию, отражены суммы, зачет которых не был произведен по состоянию на отчетную дату.

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

Ниже приводится анализ НДС по приобретенному лизинговому оборудованию по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущий	Просроченный свыше 1 года	Итого
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	73 859	5 947	79 806
За вычетом резерва под обесценение НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	(5 947)	(5 947)
Итого НДС по приобретенному лизинговому оборудованию на 31 декабря 2011 года	73 859	-	73 859

13. Товары для продажи

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе товаров для продажи учитывается имущество, изъятое у лизингополучателей при расторжении договоров лизинга на общую сумму 100 046 тыс. рублей (2011 г.: 23 930 тыс. рублей).

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%

Ниже представлена информация по товарам для продажи по категориям активов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Сумма	Доля, %
Балансовая стоимость товаров для продажи		
Автомобили зарубежного производства	18 469	77,15%
Машины и оборудование	3 840	16,05%
Автомобили отечественного производства	1 621	6,80%
Итого товаров для продажи по состоянию на 31 декабря 2011 года	23 930	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2012 года товары на сумму 100 046 тыс. рублей отражены по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости на момент обесценения или чистой стоимости реализации за минусом затрат на продажу (2011 г.: 23 930 тыс. рублей). Балансовая стоимость

указанных товаров в момент тестирования на предмет обесценения составила 109 980 тыс. рублей (2011 г.: 25 605 тыс. рублей). Убыток от обесценения в размере 9 934 тыс. рублей (2011 г.: 1 675 тыс. рублей) отражен в консолидированном отчете о совокупном доходе Группы по строке «Прочие операционные расходы» (Примечание 33).

14. Прочие оборотные активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность прочих покупателей	115 980	73 359
Авансовые платежи прочим поставщикам	58 811	68 589
Предоплаты по комиссиям банку за будущие транши	24 131	11 797
Запасы	19 823	12 220
Незавершенные расчеты	3 093	3 020
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	2 068	3 898
Прочие активы	1 715	-
Итого прочих оборотных активов до вычета резерва под обесценение	225 621	172 883
За вычетом резерва под обесценение	(38 842)	(25 908)
Итого прочих оборотных активов за вычетом резерва под обесценение	186 779	146 975

Для обеспечения сопоставимости данных, в сравнительную информацию за 2011 год, представленную в таблице выше, были внесены следующие изменения в части классификации прочих активов по видам:

- дебиторскую задолженность прочих покупателей в сумме 23 421 тыс. рублей перенесли в строку «Дебиторская задолженность прочих покупателей», данная сумма ранее была отражена по строке «Авансовые платежи прочим поставщикам»;
- из строки «Авансовые платежи прочим поставщикам» выделили «Предоплаты по комиссиям банку за будущие транши» в сумме 11 797 тыс. рублей, представляющей собой комиссии, уплаченные банкам-кредиторам за открытие кредитных линий, сумма лимитов по которым на отчетную дату не была полностью выбрана Группой. Данные комиссии включаются в эффективную ставку по кредиту по мере использования Группой одобренной кредитной линии.

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

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих оборотных активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Просроченные			Итого
		меньше 1 месяца	от 1 до 12 месяцев	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность прочих покупателей	55 107	12	9 601	8 639	73 359
Незавершенные расчеты	1 771	129	897	223	3 020
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	(141)	(6 239)	(8 654)	(15 034)
Итого финансовых активов	56 878	-	4 259	208	61 345
Нефинансовые активы	85 630	-	-	10 874	96 504
За вычетом резерва под обесценение прочих оборотных активов	-	-	-	(10 874)	(10 874)
Итого нефинансовых активов	85 630	-	-	-	85 630
Итого прочих оборотных активов по состоянию на 31 декабря 2011 года	142 508	-	4 259	208	146 975

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 2012 и 2011 года:

	Авансы, выданные прочим поставщикам	Дебиторская задолженность прочих покупателей	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010 года	11 458	6 181	17 639
Покупка бизнеса	-	2 074	2 074
(Восстановление)/создание резерва под обесценение прочих оборотных активов в течение года	(584)	6 779	6 195
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

15. Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость оборудования, отраженного в консолидированном отчете о финансовом положении по строке «Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг», составила 283 577 тыс. рублей (2011 г.: нет). Ввиду того, что, по состоянию на 31 декабря 2012 года, данное оборудование не было передано лизингополучателям, оно не было признано в составе чистых инвестиций в лизинг.

16. Основные средства

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

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлены данные Группы по движению основных средств за 2011 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 2010 года	-	17 645	20 498	218	-	38 361
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2011 года	-	34 879	50 416	535	-	85 830
Приобретение бизнеса	758	44 333	8 588	509	-	54 188
Приобретение основных средств	124	18 349	22 094	3 258	4 127	47 952
Выбытие	(725)	(28 203)	-	(1 463)	-	(30 391)
Остаток на 31 декабря 2011 года	157	69 358	81 098	2 839	4 127	157 579
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2011 года	-	17 233	29 918	318	-	47 469
Приобретение бизнеса	276	15 045	8 031	98	43	23 493
Амортизационные отчисления	15	10 204	9 585	381	102	20 287
Выбытие	(274)	(7 957)	-	(226)	-	(8 457)
Остаток на 31 декабря 2011 года	17	34 525	47 534	571	145	82 792
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	140	34 833	33 564	2 268	3 982	74 787

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 (2011 г.: признан в активах гудвил в результате приобретения доли в ОАО «Кубаньбанк» и ООО «Д2 технологии», составляющий 220 056 тыс. рублей). Приобретение компании Carcade Polska z.o.o. 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 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	220 056	-
Гудвил, признанный в течение отчетного периода	39	220 056
Балансовая стоимость на 31 декабря	220 095	220 056

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководством Группы гудвил был протестирован на обесценение.

Руководство Группы проводит ежегодное тестирование гудвила на обесценение. Тестирование на обесценение построено на оценке возмещаемой стоимости генерирующей единицы. Генерирующей единицей, на которую отнесен гудвил, является ОАО «Кубаньбанк».

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

В результате приобретения в 2011 году доли в ОАО «Кубаньбанк» и ООО «Д2 технологии», Группой был признан в активах гудвил, составляющий 220 056 тыс. рублей.

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.

Ниже приведены основные показатели, которые были использованы при построении пятилетних прогнозов деятельности ОАО «Кубаньбанк» для определения ценности использования генерирующей единицы в 2012 и 2011 годах:

	2012	2011
Процент фондирования по депозитным договорам	11,3%	11,0%
Процент фондирования по облигациям	-	15,0%
Уровень маржи		
-автокредитование	7- 8%	6% - 7%
-потребительское кредитование	28 - 29%	-
Уровень инфляции	10%	10%
Официальные данные об уровне инфляции на отчетную дату	6,6%	6%
Отношение прибыли к собственному капиталу (средний показатель за 5 лет)	23%	18%
Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	15%	15%

В таблице ниже представлена чувствительность прогнозов, на базе которых было проведено тестирование гудвила на обесценение, в 2012 и 2011 годах к значимым допущениям:

Изменение средних темпов роста чистого совокупного дохода за 5 лет:

	2012	2011
Увеличение ставки дисконтирования на 2%	Уменьшение на 2,80%	Уменьшение на 1,11%
Уменьшение ставки дисконтирования на 2%	Увеличение на 2,90%	Увеличение на 1,34%
Уменьшение маржи на 2%	Уменьшение на 1,80%	Уменьшение на 1,84%
Увеличение маржи на 2%	Увеличение на 1,80%	Увеличение на 1,84%

На основании выполненного тестирования гудвила на обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Группы придерживается мнения, что балансовая величина признанного гудвила не требует уменьшения.

18. Нематериальные активы

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 2011 года	-	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

В составе нематериальных активов Группа учитывает исключительные права на программное обеспечение, разработанное для департамента экономической безопасности фирмой «КроСистем» в сумме 3 217 тыс. рублей, неисключительные права на программное обеспечение для учета лизинговых договоров, доработанное по проектному заданию Группы фирмой «Хомнет Лизинг» в сумме 449 тыс. рублей, а также 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 данное нематериальное средство равна 106 133 тыс. рублей, срок амортизации 5 лет.

В затратах на приобретение НМА отражена стоимость программного обеспечения CRM, приобретенного для системы продаж и сопровождения лизинговых сделок. Введение данного НМА в эксплуатацию планируется в 2013 году.

Ниже представлены данные Группы по движению нематериальных активов за 2011 год:

	Товарный знак	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	2	77 534	77 536
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2011 года	14	109 785	109 799
Приобретение	-	1 813	1 813
Остаток на 31 декабря 2011 года	14	111 598	111 612
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2011 года	12	32 251	32 263
Амортизационные отчисления	2	22 238	22 240
Остаток на 31 декабря 2011 года	14	54 489	54 503
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	-	57 109	57 109

19. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
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 Группы в уставном капитале ФК «Гарант Плюс» по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7,417% (2011 г.: 8,036%).

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года показал, что финансовые активы в сумме 36 076 тыс. рублей являются текущими и необесцененными.

20. Кредиты, полученные от коммерческих банков

	2012	2011
Кредиты, полученные от коммерческих банков		
- текущая часть долгосрочных кредитов	5 046 014	4 440 865
- долгосрочная часть долгосрочных кредитов	4 942 548	2 809 608
Итого кредитов, полученных от коммерческих банков	9 988 562	7 250 473

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа привлекла долгосрочные кредиты коммерческих банков в рублях в размере 9 912 782 тыс. рублей (2011 г.: 6 799 728 тыс. рублей) по ставкам от 10,80% до 15% годовых (2011 г.: от 8,25% до 19% годовых), в том числе сумма наращенных процентов 14 811 тыс. рублей (2011 г.: 9 354 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа привлекла долгосрочные кредиты коммерческих банков в долларах США в размере 75 780 тыс. рублей по ставке 9,95% (2011 г.: 450 745 тыс. рублей по ставкам от 9,95% до 19,00% годовых), в том числе суммы наращенных процентов нет (2011 г.: наращенных процентов нет).

Информация о связанных сторонах представлена в Примечании 42.

21. Привлеченные займы

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа привлекла займ, полученный от связанной стороны Getin International S.A.d, в сумме 109 000 тыс. рублей по ставке 14% годовых (2011 г.: займ полученный от связанной стороны EUROPA TU в сумме 350 000 тыс. рублей по ставке 15% годовых), наращенных процентов нет (2011 г.: нет). Информация о связанных сторонах представлена в Примечании 42.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	-	2 707
Облигации		
- краткосрочная часть выпущенных облигаций	918 927	-
- долгосрочная часть выпущенных облигаций	552 089	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 471 016	2 707

15 марта 2012 года Группа разместила долговые ценные бумаги в Польше. Общая сумма размещенных облигаций 50 000 тыс. польских злотых (466 320 тыс. рублей по курсу на дату привлечения) со сроком погашения 15 марта 2013 года и ставкой купона 9,8% годовых. Номинальная стоимость одной облигации 100 польских злотых. По облигациям предусмотрена ежеквартальная выплата купона, номинальная стоимость погашается единовременно в марте 2013 года.

20 апреля 2012 года Группа разместила долговые ценные бумаги на российском рынке. Общая сумма размещенных облигаций 1 202 750 тыс. рублей со сроком погашения 17 апреля 2015 года и ставкой купона 13% годовых. Номинальная стоимость одной облигации 1 000 рублей. 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженность по облигационным займам составила 1 471 016 тыс. рублей (2011 г.: нет) по ставкам от 9,8% до 13% годовых, в том числе, сумма наращенных процентов составила 16 071 тыс. рублей (2011 г.: нет).

Вексель с номиналом в рублях Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2011 года со сроком погашения с января 2012 года по август 2012 года, процентной ставкой 8,0% погашен по состоянию на 31.12.2012.

23. Средства клиентов

	2012	2011
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	242 746	50 265
- Срочные депозиты	51 572	1
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	44 765	23 214
- Срочные вклады	1 325 592	366 019
Итого средств клиентов	1 664 675	439 499

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:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 370 357	82,3	389 233	88,6
Финансовые услуги	236 122	14,2	2 163	0,5
Строительство	20 111	1,2	9 739	2,2
Торговля	13 984	0,8	9 748	2,2
Прочее	24 101	1,5	28 616	6,5
Итого средств клиентов	1 664 675	100,0	439 499	100,0

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не было остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Группы.

24. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные депозиты:

Кредитор	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Периодичность уплаты процентов	2012	2011
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
Итого прочих заемных средств					10 000	10 000

Ниже представлена информация об изменениях прочих заемных средств:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	10 000	10 000
Начисленные процентные расходы	1 250	1 250
Уплаченные процентные расходы	(1 250)	(1 250)
Балансовая стоимость на 31 декабря	10 000	10 000

25. Прочие краткосрочные обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность перед персоналом	117 334	106 208
Кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами	39 354	21 949
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками	35 175	12 269
Кредиторская задолженность по уплате налога на имущество	25 409	19 230
Резервы по судебным искам	21 489	24 631
Кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате прочих налогов	17 176	20 625
Резервы по налоговым обязательствам	9 890	-
Прочее	2 801	1 404
Итого прочих краткосрочных обязательств	268 628	206 316

Ниже представлен анализ изменения оценочных резервов, признанных Группой в консолидированной финансовой отчетности за 2011 и 2012 годы:

	Резервы по судебным искам	Резервы по налоговым обязательствам	Итого
Оценочные резервы по состоянию на 1 января 2011 года	17 521	-	17 521
Создание резервов в течение года	27 193	-	27 193
Списание за счет ранее созданного резерва в течение года	(20 083)	-	(20 083)
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

В 2012 году Группа создала оценочный резерв в части доначисления расходов по транспортному налогу. Группа ожидает доначисление транспортного налога, уточнение налоговой декларации.

26. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 1 429 457 тыс. рублей (31 декабря 2011 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 2012 года эмиссионный доход составил 17 995 тыс. рублей (2011 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 2012 года чистые активы по российской финансовой отчетности материнской компании Группы составили 5 349 070 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 939 560 тыс. рублей).

27. 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 2012 года нераспределенная прибыль материнской компании Группы составила 1 374 764 тыс. рублей (2011 г.: 940 543 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.

28. Неконтрольная доля участия

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

	2012	2011
Неконтрольная доля участия на 1 января	16 216	-
Приобретение дочерних компаний	-	18 164
Выкуп неконтрольной доли участия	(88)	(2 617)
Доля в совокупном доходе за период	2 605	669
Неконтрольная доля участия на 31 декабря	18 733	16 216

В 2012 году Группа увеличила долю в уставном капитале ОАО «Кубаньбанк» путем частичного выкупа акций у неконтролирующих участников на общую сумму 88 тыс. рублей. В результате данной сделки доля материнской компании в уставном капитале банка увеличилась до 96,0491%.

В 2011 году Группа увеличила долю в уставном капитале банка в 2 этапа:

- первый этап - в августе 2011 года был осуществлен частичный выкуп акций у неконтролирующих участников на общую сумму 2 243 тыс. рублей. В результате данной сделки доля материнской компании в уставном капитале ОАО «Кубаньбанк» увеличилась до 80,3287%.
- второй этап - в ноябре 2011 года была осуществлена дополнительная эмиссия акций ОАО «Кубаньбанк» на общую сумму 316 998 тыс. рублей, 99,99% акций выкупила материнская компания. В результате данной операции доля материнской компании в уставном капитале банка составила 96,0277%. 0,01% акций выкупил ряд неконтролирующих участников на общую сумму 34 тыс. рублей, 97% выкупленных акций неконтролирующих участников приходится на ОАО «Приват-Ивест».

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

	2012	2011
Величина вознаграждения, уплаченного за приобретение доли	(250)	(2 242)
Справедливая стоимость приобретаемых чистых активов	88	2 617
Прибыль/(убыток), полученные в результате приобретения неконтрольной доли участия	(162)	375

29. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	148 786	51 237
Средства в других банках	18 169	1 056
Процентные доходы по займам предоставленным	133	615
Итого процентных доходов	167 088	52 908
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков	907 189	521 552
Выпущенные долговые ценные бумаги	153 043	78
Процентные расходы по привлеченным займам	84 843	10 928
Средства клиентов	65 042	22 658
Итого процентных расходов	1 210 117	555 216

30. Общие и административные расходы

	2012	2011
Аренда помещения	135 014	100 270
Командировочные расходы	38 352	37 433
Услуги связи	38 198	31 286
Рекламные расходы	36 819	27 415
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	30 397	20 331
Амортизация ОС (Примечание 16)	28 139	20 287
Услуги сторонних организаций	27 277	32 497
Амортизация НМА (Примечание 18)	22 234	22 240
Информационные и консультационные услуги	16 902	13 738
Услуги банков	5 815	7 982
Прочее	10 802	21 237
Итого общих и административных расходов	389 949	334 716

31. Комиссионные и консультационные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии за заключение договоров страхования	340 469	205 916
Доходы от оказания консультационных услуг	166 002	127 245
Комиссии по расчетным операциям	19 125	1 735
Комиссии по кассовым операциям	5 043	32 447
Комиссии по выданным гарантиям	-	595
Комиссии по операциям с валютными ценностями	-	246
Итого комиссионных доходов	530 639	368 184
Комиссионные расходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	(957)	(261)
Прочее	(1 158)	(1 073)
Итого комиссионных расходов	(2 115)	(1 334)
Чистые комиссионные доходы	528 524	366 850

32. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от реализации товаров	170 054	71 511
Доходы от возмещения по страховым случаям	96 488	48 900
Пени по договорам лизинга	62 850	31 258
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 138	845
Доходы от продажи собственных основных средств	180	8 445
Прочее	11 521	2 431
Итого прочих операционных доходов	342 231	163 390

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

33. Прочие операционные расходы

	2012	2011
Себестоимость реализованных товаров	160 524	61 780
Себестоимость выбывшего имущества по страховым случаям	76 715	37 773
Обесценение товаров для продажи (Примечание 13)	8 259	-
Остаточная стоимость проданных ОС	1 476	21 934
Убыток от переуступки прав требования	-	701
Прочие расходы	7 305	4 723
Итого прочих операционных расходов	254 279	126 911

Себестоимость реализованных товаров представляет собой чистые инвестиции в лизинг по указанным договорам лизинга на дату расторжения.

34. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий расход по налогу на прибыль	94 693	69 749
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	43 931	25 646
Расходы по налогу на прибыль	138 624	95 395

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:

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	661 501	346 398
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2012 г.: 20%, 2011 г.: 20%)	132 300	69 280
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2012 г.: 19%)	(69)	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	9 356	26 799
Изменение налога на прибыль за 2011 год	(2 963)	-
Изменение налога на прибыль за 2010 год	-	(684)
Расходы по налогу на прибыль за год	138 624	95 395

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.

	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	-
	2011	Изменение	2010
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Покупка бизнеса	-	-	-
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	37 767	(2 058)	39 825
Чистые инвестиции в лизинг	68 321	(6 474)	74 795
Дебиторская задолженность лизингополучателей	25 637	(2 900)	28 537
Прочее	48 320	(1 087)	49 407
Общая сумма отложенных налоговых активов	180 045	(12 519)	192 564
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Покупка бизнеса	-	-	-
Основные средства	6 285	4 430	1 855
Нематериальные активы	10 856	(4 264)	15 120
Прочее	18 290	12 961	5 329
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	35 431	13 127	22 304
Итого чистый отложенный налоговый актив	144 614	(25 646)	170 260

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 199 600 тыс. рублей (2011 г.: 188 835 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.

35. Приобретение 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.

16 марта 2011 года Группа приобрела 75,5831% в уставном капитале ОАО «Кубаньбанк» и 99,9999% в ООО «Д2 технологии». По состоянию на 31 декабря 2011 года доля материнской компании в уставном капитале ОАО «Кубаньбанк» составила 96,0277% (доля в УК ООО «Д2 технологии» не менялась). Увеличение доли Группы в ОАО «Кубаньбанк» описано в примечании 28.

Основной причиной приобретения банка является дальнейшее желание Группы развивать бизнес автомобильного кредитования в отношении физических лиц, так как Российским законодательством не предусмотрены операции по передаче в лизинг имущества физическим лицам.

Средства для приобретения дочерних компаний предоставлены Getin Holding в виде денежных средств. Возмещение за приобретение дочерних компаний было оплачено денежными средствами Группы в полном объеме.

Убыток ОАО «Кубаньбанк» за отчетный год составил всего 2 205 тыс. рублей, за отчетный период в составе Группы банк показал прибыль в сумме 16 842 тыс. рублей. Убыток ООО «Д2 Технологии» за отчетный год составил всего 37 753 тыс. рублей, за отчетный период в составе Группы компания показала убыток в сумме 28 947 тысяч рублей.

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

	Справедливая стоимость на дату приобретения		Всего
	Кубаньбанк	Д2 Технологии	
Денежные средства и их эквиваленты	44 254	1	44 255
Обязательные резервы на счетах в Банке России	44 169	-	44 169
Средства в других банках	9 471	-	9 471
Кредиты клиентам	264 196	-	264 196
Прочие активы	49 978	2	49 980
Средства клиентов	(331 253)	-	(331 253)
Прочие обязательства	(6 425)	(21 025)	(27 450)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	74 390	(21 022)	53 368
Стоимость приобретения			255 260
Приобретенная доля в уставном капитале	75,5831%	99,9999%	-
Неконтрольная доля участия	18 164	-	18 164
Доля чистых активов, приобретенная	56 226	(21 022)	35 204
Гудвил, связанный с приобретением			220 056

Гудвил признан в консолидированной финансовой отчетности Группы на основании следующих допущений:

- опыт собственника Группы в построении аналогичных высокодоходных розничных банков в Польше, на Украине и Белоруссии;
- синергетический эффект, связанный с возможностью построения банка на основе действующей розничной сети Каркаде, существующей клиентской базы и партнерскими отношениями с автодилерами и импортерами продукции.

В результате приобретения дочерних компаний Группа понесла дополнительные расходы, связанные с затратами на сопровождение сделки. Сумма данных расходов отражена в составе административных расходов в размере 9 508 тыс. рублей.

36. 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 организацией размещения ценных бумаг в Польше, 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.

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	112 229	101 193	385	213 807
Средства в других банках	-	140 100	-	140 100
Кредиты клиентам	-	544 713	-	544 713
Займы предоставленные	67 174	-	-	67 174
Финансовые вложения	584 007	-	-	584 007
Чистые инвестиции в лизинг	7 678 793	-	-	7 678 793
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	9 590	-	9 590
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 469	-	-	248 469
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	289 935	-	-	289 935
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	671 832	-	-	671 832
НДС по авансам, полученным к возмещению	89 047	-	-	89 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	73 859	-	-	73 859
Товары для продажи	23 930	-	-	23 930
Основные средства	49 547	25 240	-	74 787
Нематериальные активы	57 109	-	-	57 109
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	36 076
Текущие налоговые активы	17 422	-	-	17 422
Отложенные налоговые активы	127 842	4 813	11 959	144 614
Прочие оборотные активы	122 705	56 336	3 271	182 312
Итого активов	10 249 976	881 985	15 615	11 147 576
Сопоставление с активами консолидированной отчетности Группы				
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(99 776)	(64 500)	-	(164 276)
Корректировки финансовых вложений материнской компании	(363 951)	-	-	(363 951)
Корректировки стоимости чистой инвестиции в лизинг	(52 926)	-	-	(52 926)
Итого активов	9 733 323	817 485	15 615	10 566 423
Обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	7 314 973	-	65 500	7 380 473
Привлеченные краткосрочные займы	350 000	-	-	350 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 707	-	2 707
Средства клиентов	-	439 499	-	439 499
Прочие заемные средства	-	10 000	-	10 000
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 633	-	-	5 633
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	583 413	-	-	583 413
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Текущие налоговые обязательства	-	3 782	-	3 782
Прочие краткосрочные обязательства	222 740	17 768	84	240 592
Итого обязательств	8 476 759	473 756	65 584	9 016 099
Сопоставление с обязательствами консолидированной отчетности Группы				
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(98 776)	-	(65 500)	(164 276)
Итого обязательств	8 377 983	473 756	84	8 851 823

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным 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

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в разрезе статей консолидированного отчета о совокупном доходе:

	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	Прочая деятельность	Итого
Финансовый доход по лизингу	1 410 403	-	-	1 410 403
Процентные доходы	9 776	52 348	-	62 124
Процентные расходы	(533 755)	(28 293)	(3 414)	(565 462)
Чистые финансовые доходы	886 424	24 055	(3 414)	907 065
Расходы по созданию резервов под обесценение	(27 828)	(17 622)	(1 331)	(46 781)
Расходы по созданию резервов под возможные убытки в связи с судебными разбирательствами	(27 351)	-	-	(27 351)
Чистые финансовые доходы после создания резервов под обесценение и под возможные убытки	831 245	6 433	(4 745)	832 933
Операционные доходы и расходы				
Расходы на содержание персонала	(460 092)	(44 918)	(6 549)	(511 559)
Общие и административные расходы	(279 836)	(69 259)	(11 651)	(360 746)
Расходы по налогу на имущество	(45 277)	(69)	(91)	(45 437)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(4 333)	(203)	-	(4 536)
Комиссионные доходы	333 161	108 066	20 122	461 349
Комиссионные расходы	-	(1 334)	-	(1 334)
Прочие операционные доходы	154 774	26 403	8	181 185
Прочие операционные расходы	(105 025)	-	(37 998)	(143 023)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	424 617	25 119	(40 904)	408 832
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	(99 075)	(8 277)	11 957	(95 395)
Чистая прибыль/(убыток)	325 542	16 842	(28 947)	313 437
Сопоставление с прибылью консолидированной отчетности Группы				
Доначисление лизингового дохода	5 354	-	-	5 354
Комиссионные доходы	-	(58 280)	-	(58 280)
Расходы, связанные с приобретением банковского бизнеса	(9 508)	-	-	(9 508)
Итого прибыль/убыток до налогообложения	321 388	(41 438)	(28 947)	251 003

37. 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 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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	213 807	-	213 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 590	-	9 590
Средства в других банках	140 100	-	140 100
Чистые инвестиции в лизинг	7 625 867	-	7 625 867
Кредиты клиентам	476 874	3 339	480 213
Краткосрочные займы предоставленные	1 674	-	1 674
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	671 832	-	671 832
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 469	-	248 469
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	289 935	-	289 935
Товары для продажи	23 930	-	23 930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	36 076
НДС по авансам полученным к возмещению	89 047	-	89 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	73 859	-	73 859
Основные средства	74 787	-	74 787
Нематериальные активы	57 109	-	57 109
Гудвил	220 056	-	220 056
Отложенные налоговые активы	144 614	-	144 614
Текущие налоговые активы	17 422	-	17 422
Прочие активы	148 036	-	148 036
Итого активов	10 563 084	3 339	10 566 423
Обязательства			
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 707	-	2 707
Кредиты, полученные от коммерческих банков	6 799 728	450 745	7 250 473
Привлеченные займы	350 000	-	350 000
Средства клиентов	438 649	850	439 499
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 633	-	5 633
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	583 413	-	583 413
Прочие заемные средства	10 000	-	10 000
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Текущие налоговые обязательства	3 782	-	3 782
Прочие краткосрочные обязательства	206 316	-	206 316
Итого обязательств	8 400 228	451 595	8 851 823
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 162 856	(448 256)	1 714 600

Кредиты и займы, полученные от контрагентов из других стран, принадлежат Getin Noble Bank и EUROPA TU, Idea Bank, Get Bank, относящихся к группе «Getin Holding» (Республика Польша).

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.

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

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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.

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

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы наблюдается открытая валютная позиция в польских злотых на сумму 43 722 тыс. польских злотых (эквивалент 429 909 тыс. рублей). Данный риск застрахован при помощи финансового инструмента - сделки СВОП по валютно-обменным операциям. Группа планирует закрыть валютную позицию в первом квартале 2013 года одновременно с погашением облигационного займа в Польше.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2011 года.

	Российские рубли	Доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	200 351	9 976	3 480	213 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 590	-	-	9 590
Средства в других банках	140 100	-	-	140 100
Чистые инвестиции в лизинг	7 305 829	320 038	-	7 625 867
Кредиты клиентам	479 742	471	-	480 213
Краткосрочные займы предоставленные	1 674	-	-	1 674
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	671 832	-	-	671 832
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 469	-	-	248 469
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	289 935	-	-	289 935
Товары для продажи	23 930	-	-	23 930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	-	-	36 076
НДС по авансам полученным к возмещению	89 047	-	-	89 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	73 859	-	-	73 859
Основные средства	74 787	-	-	74 787
Нематериальные активы	57 109	-	-	57 109
Гудвил	220 056	-	-	220 056
Отложенные налоговые активы	144 614	-	-	144 614
Текущие налоговые активы	17 422	-	-	17 422
Прочие активы	148 036	-	-	148 036
Итого активов	10 232 458	330 485	3 480	10 566 423
Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 707	-	-	2 707
Кредиты, полученные от коммерческих банков	6 799 728	450 745	-	7 250 473
Привлеченные займы	350 000	-	-	350 000
Средства клиентов	435 759	1 489	2 251	439 499
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 633	-	-	5 633
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	583 413	-	-	583 413
Прочие заемные средства	10 000	-	-	10 000
Текущие налоговые обязательства	3 782	-	-	3 782
Прочие краткосрочные обязательства	206 316	-	-	206 316
Итого обязательств	8 397 338	452 234	2 251	8 851 823
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 835 120	(121 749)	1 229	1 714 600

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы наблюдалась открытая валютная позиция в долларах США на сумму 3 781 тыс. долларов США (эквивалент 121 749 тыс. рублей), что обусловлено наличием открытой валютной позиции в материнской компании Группы на сумму 3 813 тыс. долларов США. В компании Каркаде установлен норматив по максимальной открытой валютной позиции - 10% от собственного капитала. Открытая валютная позиция на конец 2011 года вписывается в указанный норматив.

Группа заключает договора лизинга и привлекает заемные средства в иностранной валюте. Рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность лизингополучателей осуществить погашение лизинговых платежей, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по договорам лизинга.

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:

	2012		2011	
	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%	988	790	(6 088)	(4 870)
Ослабление доллара США на 5%	(988)	(790)	6 088	4 870
Укрепление евро на 3%	125	100	-	-
Ослабление евро на 3%	(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 2012 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 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	542 983	2 648 932	2 830 280	5 460 007	11 482 202
Привлеченные займы	1 296	534 869	-	-	536 165
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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 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	372 291	1 873 868	2 886 743	2 982 868	8 115 770
Привлеченные займы	-	375 833	-	-	375 833
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 633	-	-	-	5 633
Прочие заемные средства	-	-	-	14 873	14 873
Средства клиентов	147 199	100 485	115 380	111 223	474 287
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 832	-	2 832
Прочие обязательства	66 722	-	-	-	66 722
Итого финансовых обязательств	591 845	2 350 186	3 004 955	3 108 964	9 055 950

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

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 2012 года:

	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	

Группа Каркаде

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

Ниже представлено распределение активов и обязательств Группы на 31 декабря 2011 года по оставшимся до погашения срокам:

	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	213 807	-	-	-	-	213 807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	9 590	9 590
Средства в других банках	80 000	60 000	-	100	-	140 100
Чистые инвестиции в лизинг	762 794	2 801 420	1 456 947	2 604 706	-	7 625 867
Кредиты клиентам	6 282	4 168	12 591	457 172	-	480 213
Займы предоставленные	52	154	1 468	-	-	1 674
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	671 832	-	-	-	671 832
Дебиторская задолженность лизингополучателей	248 469	-	-	-	-	248 469
Дебиторская задолженность бюджета по НДС	-	289 935	-	-	-	289 935
Товары для продажи	-	23 930	-	-	-	23 930
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	36 076	36 076
НДС по авансам полученным к возмещению	89 047	-	-	-	-	89 047
НДС по приобретенному лизинговому оборудованию	-	73 859	-	-	-	73 859
Основные средства	-	-	-	-	74 787	74 787
Нематериальные активы	-	-	-	-	57 109	57 109
Гудвил	-	-	-	-	220 056	220 056
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	144 614	144 614
Текущие налоговые активы	-	17 422	-	-	-	17 422
Прочие активы	116	38 251	84 338	-	25 331	148 036
Итого активов	1 400 567	3 980 971	1 555 344	3 061 978	567 563	10 566 423
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	257 795	1 557 923	2 625 147	2 809 608	-	7 250 473
Привлеченные краткосрочные займы	-	350 000	-	-	-	350 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 707	-	-	2 707
Средства клиентов	132 448	94 257	111 572	101 222	-	439 499
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	5 633	-	-	-	-	5 633
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	-	583 413	-	-	-	583 413
Кредиторская задолженность перед бюджетом по НДС	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	10 000	-	10 000
Текущие налоговые обязательства	3 782	-	-	-	-	3 782
Прочие краткосрочные обязательства	188 463	-	-	-	17 853	206 316
Итого обязательств	588 121	2 585 593	2 739 426	2 920 830	17 853	8 851 823
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года	812 446	1 395 378	(1 184 082)	141 148	549 710	1 714 600
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года	812 446	2 207 824	1 023 742	1 164 890	1 714 600	

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 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	

Группа Каркаде

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 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						
Займы предоставленные	51	154	1 311	-	158	1 674
Чистые инвестиции в лизинг	762 794	2 801 420	1 456 947	2 604 706	-	7 625 867
Средства в других банках	80 000	60 000	-	100	-	140 100
Кредиты клиентам	6 282	4 168	12 591	457 172	-	480 213
Непроцентные активы	-	-	-	-	2 318 569	2 318 569
Итого активов	849 127	2 865 742	1 470 849	3 061 978	2 318 727	10 566 423
Обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков	322 295	1 581 923	2 536 647	2 809 608	-	7 250 473
Привлеченные краткосрочные займы	-	350 000	-	-	-	350 000
Прочие заемные средства	-	-	-	10 000	-	10 000
Средства клиентов	132 448	94 257	111 572	101 222	-	439 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 707	-	-	2 707
Непроцентные обязательства	-	-	-	-	799 144	799 144
Итого обязательств	454 743	2 026 180	2 650 926	2 920 830	799 144	8 851 823
Чистый процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2011 года	394 384	839 562	(1 180 077)	141 148	1 519 583	1 714 600
Совокупный процентный разрыв по состоянию на 31 декабря 2011 года	394 384	1 233 946	53 869	195 017	1 714 600	

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.

38. 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.

39. 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 25).

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:

	2012	2011
Менее 1 года	44 046	13 890
Итого обязательств по операционной аренде	44 046	13 890

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2012		2011	
	Переданные в залог активы	Связанное обязатель- ство	Переданные в залог активы	Связанное обязатель- ство
Чистые инвестиции в лизинг	2 574 371	4 076 605	1 760 709	3 600 461
Итого	2 574 371	4 076 605	1 760 709	3 600 461

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 2012 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.

У Банка нет обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 г.: обязательства по гарантиям выданным составляли 2 707 тыс. рублей).

40. 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 2012 и 31 декабря 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	910 441	910 441	213 807	213 807
Займы предоставленные	825	825	1 674	1 674
Финансовые инструменты	13 347	13 347	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 076	36 076	36 076	36 076
Дебиторская задолженность лизингополучателей	336 098	336 098	248 469	248 469
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 14)	83 073	83 073	58 325	58 325
Средства в других банках	500 398	500 398	140 100	140 100
Обязательные резервы на счетах в Банке России	13 816	13 816	9 590	9 590
Кредиты клиентам	1 390 261	1 420 742	480 213	480 213
Чистые инвестиции в лизинг	11 244 046	11 502 759	7 625 867	7 625 867
Финансовые обязательства				
Кредиты, полученные от коммерческих банков	9 988 562	9 989 854	7 250 473	7 250 473
Привлеченные краткосрочные займы	109 000	109 000	350 000	350 000
Кредиторская задолженность перед прочими поставщикам	35 175	35 175	12 269	12 269
Прочие заемные средства	10 000	10 000	10 000	10 000
Средства клиентов	1 664 675	1 696 284	439 499	439 499
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 471 016	1 476 517	2 707	2 707

Для обеспечения сопоставимости данных, в сравнительную информацию за 2011 год, представленную в таблице выше, были внесены данные по финансовым активам, имеющимся у Группы, в наличии для продажи.

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 2012 года составила 11 502 759 тыс. рублей, что на 258 713 тыс. рублей выше их балансовой стоимости. На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объяснялось практикой пересмотра процентных ставок по новым договорам лизинга с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, лизинговый доход по большинству договоров в портфеле Группы начислялся по ставкам, приблизительно равным рыночным.

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 2012 года и на 31 декабря 2011 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 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года составила 1 420 742 тыс. рублей, что на 30 481 тыс. рублей выше их балансовой стоимости. На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость кредитов клиентам банков существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объяснялось существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начислялись по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков

По мнению Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 Банка, справедливая стоимость средств клиентов банков по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 1 696 284 тыс. рублей, что на 31 609 тыс. рублей выше их балансовой стоимости, а на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, что объяснялось практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начислялись по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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 2012 года составила 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 2012 года составила 10 098 854 тыс. рублей, что на 1 292 тыс. рублей выше балансовой стоимости. На 31 декабря 2011 года справедливая стоимость заемных средств незначительно отличалась от их балансовой стоимости, что объяснялось практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начислялись по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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 января 2012 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	-	13 347	36 076	49 423

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2011 года:

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

41. 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 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

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 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	213 807	-	-	213 807
Средства в других банках	-	-	140 100	140 100
Займы, предоставленные юридическим лицам	-	-	-	-
Займы, предоставленные физическим лицам	-	-	1 674	1 674
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	36 076	-	36 076
Дебиторская задолженность лизингополучателей	-	-	248 469	248 469
Дебиторская задолженность прочих покупателей (Примечание 14)	-	-	58 325	58 325
Кредиты клиентам	-	-	480 213	480 213
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	7 625 867	7 625 867
Итого финансовых активов	213 807	36 076	8 554 648	8 804 531
Нефинансовые активы	-	-	-	1 761 892
Итого активов	213 807	36 076	8 554 648	10 567 783

42. 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.

В результате реструктуризации холдинга Getin Holding S.A. компании Getin Noble Bank, EUROPA TU, Get Bank, Europa не являются связанными компаниями по состоянию на 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 года они входили в перечень связанных сторон. Все перечисленные компании вышли из состава связанных сторон по состоянию на 1 января 2012 года (Компания EUROPA TU вышла из списка связанных сторон по состоянию на 1 июня 2012 года).

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 и 2011 год:

	Прочие связанные стороны	
	2012	2011
Средства, полученные от коммерческих банков		
Средства, полученные от коммерческих банков на 1 января	1 825 745	1 066 207
Изменение перечня связанных сторон	(1 726 566)	
Средства, полученные от коммерческих банков в течение года	-	1 125 000
Средства, полученные от коммерческих банков, погашенные в течение года	-	(372 689)
Влияние изменения валютных курсов	-	7 227
Средства, полученные от коммерческих банков на 31 декабря	99 179	1 825 745
Привлеченные займы		
Привлеченные займы на 1 января	350 000	40 400
Привлеченные займы, полученные в течение года	109 000	350 000
Привлеченные займы, погашенные в течение года	(350 000)	(40 400)
Привлеченные займы на 31 декабря	109 000	350 000

Ниже указаны статьи расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 год:

	Прочие связанные стороны	
	2012	2011
Процентные расходы	47 780	156 666
Общие и административные расходы	314	-

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

Ниже приведен анализ операций со связанными сторонами в разрезе контрагентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Связанные стороны	Процентные расходы по кредитам и займам	Задолженность по кредитам и займам
Getin Noble Bank	126 354	1 625 745
EUROPA TU	9 922	350 000
Get Bank	7 219	100 000
Idea Bank	1 911	100 000
Europa	11 260	-
Итого	156 666	2 175 745

Операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Группа Каркаде

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы в 2012 году составили 98 941 тыс. рублей (2011 г.: 48 208 тыс. рублей).

	2012	2011
Заработная плата	29 133	15 600
Краткосрочные премиальные выплаты	60 201	29 861
Взносы с ФОТ	9 607	2 747
Итого	98 941	48 208