ЗАО «Европлан»

Консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и аудиторское заключение

31 декабря 2014 года

Содержание

Аудиторское заключение 3

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
Консолидированный отчет о финансовом положении 5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 7
Консолидированный отчет о движении денежных средств 8

ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
1 Введение 9
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы 9
3 Основные принципы учетной политики 10
4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики 19
5 Новые стандарты и разъяснения 20
6 Денежные и приравненные к ним средства 21
7 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 21
8 Банковские депозиты 22
9 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение 22
10 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение 26
11 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям 29
12 Дебиторская задолженность по лизингу 30
13 Основные средства и нематериальные активы 31
14 Прочие активы 32
15 Текущие счета и депозиты клиентов 32
16 Привлеченные займы и кредиты 33
17 Облигации выпущенные 33
18 Прочие обязательства 33
19 Акционерный капитал и добавочный капитал 34
20 Процентные доходы и расходы 34
21 Чистый прочий доход 34
22 Резерв под обесценение 35
23 Общие и административные расходы 35
24 Прочие внереализационные расходы 35
25 Налог на прибыль 35
26 План приобретения акций работниками Группы 37
27 Управление финансовыми рисками 38
28 Управление капиталом 48
29 Оценка справедливой стоимости 48
30 Условные обязательства 50
31 Операции со связанными сторонами 51
32 Информация по сегментам 51

Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб.. 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционеру ЗАО «Европлан»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «Европлан» (далее – «Компания») и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ЗАО «Европлан»

Зарегистрировано Государственной регистрационной палатой при министерстве юстиции Российской Федерации. Свидетельство от 21 апреля 1999 года № Р-7621.16.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства по налогам и сборам России по городу Москве за №1027700085380 1 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007893671.

Место нахождения аудируемого лица: 127051, город Москва, Малая Сухаревская площадь, дом 12.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

Малютина М.С.

Директор,

доверенность от 16 марта 2015 года № 16/15

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

22 апреля 2015 года

ЗАО «Европлан»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года

(в тысячах российских рублей)	Пояснения	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	6	1 444 499	404 598
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	1 113 936	176 703
Банковские депозиты	8	341 685	3 381 926
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	9	34 195 809	30 049 071
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	10	6 065 652	4 907 826
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	11	715 708	480 701
Дебиторская задолженность по лизингу	12	120 379	105 225
Предоплата по текущему налогу на прибыль		79 584	82 580
НДС к возмещению		-	593 281
Основные средства и нематериальные активы	13	493 070	507 050
Гудвил ("деловая репутация")		-	164 131
Прочие активы	14	1 127 568	757 299
Всего активов		**45 697 890**	**41 610 391**
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	-	7 213
Срочные депозиты, полученные от банков		-	500 000
Текущие счета и депозиты клиентов	15	2 402 917	1 366 334
Привлеченные займы и кредиты	16	25 733 764	22 634 775
Авансы, полученные от лизингополучателей		798 439	644 169
Облигации выпущенные	17	6 457 152	8 624 315
Текущий налог на прибыль к уплате		22 828	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	25	1 161 986	721 728
НДС к уплате		190 475	-
Прочие обязательства	18	519 748	366 263
Всего обязательств		**37 287 309**	**34 864 797**
Капитал			
Акционерный капитал	19	15 395	15 395
Добавочный капитал	19	2 768 326	2 686 909
Нераспределенная прибыль		5 453 651	3 927 583
Прочие резервы		171 650	114 253
Всего капитала, причитающегося акционерам Компании		**8 409 022**	**6 744 140**
Доля неконтролирующих акционеров		1 559	1 454
Всего капитала		**8 410 581**	**6 745 594**
Всего обязательств и капитала		**45 697 890**	**41 610 391**

Утверждено 22 апреля 2015 года.

Николай Виновьев
Президент

Александр Михайлов
Вице-президент, Дирекция по финансам

Пояснения на страницах с 9 по 54 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «Европлан»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год

(в тысячах российских рублей)	**Пояснения**	**2014 год**	**2013 год**
Процентные доходы	20	9 168 586	7 322 813
Процентные расходы	20	(3 701 507)	(2 887 174)
Чистый процентный доход		**5 467 079**	**4 435 639**
Чистый прочий доход	21	801 809	371 637
Доход от операционной деятельности		**6 268 888**	**4 807 276**
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		749 195	144 075
Чистые убытки от операций с иностранной валютой		(642 476)	(242 806)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		**6 375 607**	**4 708 545**
Резерв под обесценение	22	(909 341)	(365 632)
Расходы на персонал		(2 418 144)	(1 918 558)
Общие и административные расходы	23	(871 781)	(687 740)
Прочие внереализационные расходы	24	(164 131)	(5 310)
Прибыль до вычета налога на прибыль		**2 012 210**	**1 731 305**
Расход по налогу на прибыль	25	(486 037)	(486 131)
Чистая прибыль		**1 526 173**	**1 245 174**
Прочий совокупный доход (расход), который реклассифицирован или может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка:			
Хеджирование потоков денежных средств	7	1 244	(1 244)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	25	(249)	249
Прочий совокупный доход (расход) за период		**995**	**(995)**
Общий совокупный доход за период		**1 527 168**	**1 244 179**
Чистая прибыль, причитающаяся:			
Акционерам Компании		1 526 068	1 245 147
Неконтролирующим акционерам		105	27
Чистая прибыль		**1 526 173**	**1 245 174**
Всего совокупный доход, причитающийся:			
Акционерам Компании		1 527 063	1 244 152
Неконтролирующим акционерам		105	27
Общий совокупный доход за период		**1 527 168**	**1 244 179**

Пояснения на страницах с 9 по 54 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре-деленная прибыль	Прочие резервы			Всего капитала, причита-ющегося акционерам Компании	Доля неконтро-лирующих акционеров	Всего капитала
				Резерв по выплатам на основе акций	Резерв по хеджирова-нию потоков денежных средств	Всего прочих резервов			
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	**15 395**	**2 660 037**	**2 682 436**	**81 681**	**-**	**81 681**	**5 439 549**	**1 427**	**5 440 976**
Чистая прибыль	-	-	1 245 147	-	-	-	1 245 147	27	1 245 174
Прочий совокупный расход	-	-	-	-	(995)	(995)	(995)	-	(995)
Общий совокупный доход (расход) за период	**-**	**-**	**1 245 147**	**-**	**(995)**	**(995)**	**1 244 152**	**27**	**1 244 179**
Выплаты на основе акций	-	-	-	33 567	-	33 567	33 567	-	**33 567**
Увеличение добавочного капитала	-	26 872	-	-	-	-	26 872	-	**26 872**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	**15 395**	**2 686 909**	**3 927 583**	**115 248**	**(995)**	**114 253**	**6 744 140**	**1 454**	**6 745 594**
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	**15 395**	**2 686 909**	**3 927 583**	**115 248**	**(995)**	**114 253**	**6 744 140**	**1 454**	**6 745 594**
Чистая прибыль	-	-	1 526 068	-	-	-	1 526 068	105	1 526 173
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	995	995	995	-	995
Общий совокупный доход за период	**-**	**-**	**1 526 068**	**-**	**995**	**995**	**1 527 063**	**105**	**1 527 168**
Выплаты на основе акций	-	-	-	56 402	-	56 402	56 402	-	**56 402**
Увеличение добавочного капитала	-	81 417	-	-	-	-	81 417	-	**81 417**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	**15 395**	**2 768 326**	**5 453 651**	**171 650**	**-**	**171 650**	**8 409 022**	**1 559**	**8 410 581**

(в тысячах российских рублей)	**2014 год**	**2013 год**
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 838 753	6 944 590
Проценты уплаченные	(3 807 009)	(2 822 129)
Выплаты по налогам, отличным от налога на прибыль	(130 286)	(134 664)
Поступления от реализации изъятого имущества	1 386 779	490 249
Выплаты сотрудникам	(2 272 609)	(1 815 781)
Общие, административные и прочие расходы	(759 246)	(598 848)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	**3 256 382**	**2 063 417**
Изменение операционных активов/обязательств		
Банковские депозиты	3 279 534	(3 215 757)
Чистые инвестиции в лизинг и дебиторская задолженность по лизингу	(4 414 080)	(5 809 904)
Кредиты, выданные клиентам	(1 717 017)	(4 177 732)
Депозиты, полученные от банков	(500 000)	500 000
Текущие счета и депозиты	971 314	1 354 250
Прочие активы и прочие обязательства	79 934	189 384
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	**956 067**	**(9 096 342)**
Налог на прибыль уплаченный	(20 204)	(79 786)
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности	**935 863**	**(9 176 128)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	6 541	4 203
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(134 968)	(265 810)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	**(128 427)**	**(261 607)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	12 574 303	20 473 657
Займы и кредиты погашенные	(10 194 672)	(17 499 246)
Облигации выпущенные	-	4 999 375
Облигации погашенные	(2 149 091)	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	**230 540**	**7 973 786**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 925	1 115
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	**1 039 901**	**(1 462 834)**
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода (Пояснение 6)	**404 598**	**1 867 432**
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 6)	**1 444 499**	**404 598**

Пояснения на страницах с 9 по 54 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за 2014 год для ЗАО «Европлан» (далее – «Компания») и его дочернего общества (именуемых совместно «Группа»).

По состоянию на 31 декабря 2014 года материнской компанией Компании является «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» (EUROPLAN HOLDINGS LIMITED) (холдинговая компания), 59,8% (31 декабря 2013 года: 60,9%) акций которой находятся в номинальном держании в интересах Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд (Baring Vostok Private Equity Fund) (Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.1 (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.1), Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.2 (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.2), Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонд Л.П.3 (Baring Vostok Private Equity Fund L.P.3), Бэринг Восток Фонд Ко-Инвестмент, Л.П. (Baring Vostok Fund Co-Investment, L.P.)).

ЗАО «Европлан» было создано на территории Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. ЗАО «Европлан» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 115114, г. Москва, Кожевнический проезд, д. 4, стр. 1. Головной офис Группы расположен по адресу: Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12. По состоянию на 31 декабря 2014 года количество сотрудников составляет 2 413 человек (2 115 человек, исключая сотрудников в отпуске по уходу за ребенком) (31 декабря 2013 года: 2 784 человек (2 527 человек, исключая сотрудников в отпуске по уходу за ребенком).

Основным видом деятельности Группы является лизинговое финансирование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на территории Российской Федерации в целях приобретения ими различных типов автотранспортных средств и оборудования. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В 2014 году Группа оказывала услуги в 94 собственных офисах (2013 год: 95 офисов).

Дочерней компанией является:

			Доля участия, %	
Наименование	**Страна регистрации**	**Основные виды деятельности**	**31 декабря 2014 года**	**31 декабря 2013 года**
АО «Европлан Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	99,90	99,90

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые, в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем, создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Руководство определяет резервы под обесценение инвестиций в лизинг с учетом экономической ситуации и прогнозов по состоянию на конец отчетного периода и применяет модель понесенных убытков в соответствии с требованиями соответствующих стандартов бухгалтерского учета. Указанные стандарты требуют признавать убытки от обесценения, понесенные вследствие прошлых событий, и запрещают признавать убытки, которые могут возникнуть в результате будущих событий, независимо от степени их вероятности.

Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Группы.

3 Основные принципы учетной политики

Принципы составления консолидированной финансовой отчетности. Консолидированная финансовая отчетность ЗАО «Европлан» подготовлена в соответствии с МСФО. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, с учетом первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценки финансовых инструментов, включенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Основные принципы учетной политики, описанные далее, применялись Группой при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах.

Консолидированная финансовая отчетность. Консолидированная финансовая отчетность представляет собой консолидированную отчетность материнской компании и дочерней компании.

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными.

Финансовая отчетность дочерней компании включена в консолидированную финансовую отчетность Группы, начиная с даты передачи Группе контроля над ними (дата приобретения), и исключается из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Финансовая отчетность дочерней компаний готовится за тот же отчетный период, что и у головной компании, с последовательным использованием учетной политики.

Приобретение дочерних компаний (за исключением приобретенных у лиц, находящихся под общим контролем) отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства, приобретаемые при объединении бизнеса, оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения, вне зависимости от величины доли неконтролирующих акционеров.

Гудвил оценивается путем вычета чистых активов приобретенной компании из общей суммы вознаграждения, уплаченного за приобретенную компанию, доли неконтролирующих акционеров в приобретенной компании и справедливой стоимости доли в приобретенной компании непосредственно до момента приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли и убытка после того, как руководство переоценит, были ли идентифицированы все приобретенные активы и все принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Вознаграждение, уплаченное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и принятых или понесенных обязательств, включая справедливую стоимость активов или обязательств, связанных с выплатой условного вознаграждения, но исключая затраты, связанные с приобретением, например, оплату консультационных, юридических, оценочных и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные при выпуске долговых обязательств в рамках объединения предприятий, вычитаются из их балансовой стоимости, а все прочие затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнской компании.

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней компании, не причитающийся прямо или опосредованно Группе.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общей совокупной прибыли отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Операции между компаниями Группы, а также остатки по счетам и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются; нереализованные убытки также исключаются, за исключением случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и ее дочерние предприятие применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Дата начала лизинга. Началом лизинга считается дата заключения соответствующего договора либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила ранее. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

Начало срока лизинга. Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Это дата первоначального признания лизинга.

Классификация видов лизинга. Финансовый лизинг – это лизинг, по условиям которого происходит перенос по существу всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Все прочие виды лизинга представляют собой операционный лизинг.

Чистые инвестиции в лизинг/Финансовые доходы от лизинга. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как сумма минимальных лизинговых платежей за вычетом возмещаемых расходов, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в соответствующем лизинговом контракте. Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость валовых инвестиций в лизинг равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Данный доход признается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективных чистых инвестиций (до налогообложения), позволяющего сохранять постоянную норму прибыли. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора лизинга, включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по лизингу и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока лизинга.

Первоначальные прямые затраты лизингодателя включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, которые являются дополнительными и которые непосредственно связаны с заключением договора лизинга. Первоначальные прямые затраты по финансовому лизингу включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по лизингу и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока лизинга.

Чистые инвестиции в лизинг также включают оборудование к установке, если все существенные риски и выгоды, связанные с владением активом, переданы лизингополучателю. Группа начинает начислять процентный доход с даты начала срока лизинга.

Платежи, полученные Группой от лизингополучателей, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), до даты начала срока лизинга и признания чистых инвестиций в лизинг, скорректированных на суммы платежей, полученных от лизингополучателей.

Любые авансовые платежи поставщикам отражаются как авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям.

Обесценение чистых инвестиций в лизинг, кредитов, выданных клиентам, дебиторской задолженности лизингополучателей и прочей задолженности. Группа регулярно проводит оценку чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей, кредитов, выданных клиентам, и прочей задолженности («чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности») в целях определения возможного обесценения. Чистые инвестиции в лизинг и прочая задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по активам, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные лизингополучателем или прочими заемщиками, нарушение обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию условий договора или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по чистым инвестициям в лизинг и прочей задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по чистым инвестициям в лизинг и прочей задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по чистой инвестиции в лизинг и прочей задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, чистые инвестиции в лизинг и прочая задолженность включаются в группу чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Чистые инвестиции в лизинг и прочая задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по чистым инвестициям в лизинг и прочей задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий (если необходимо) и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по чистой инвестиции в лизинг или прочей задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по чистым инвестициям в лизинг и прочей задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет соответствующего резерва под обесценение этого актива. Возврат ранее списанных сумм относится на счет соответствующего резерва убытков от обесценения.

Налог на добавленную стоимость («НДС»). Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате налоговым органам в наиболее раннюю из следующих дат: (а) оплата дебиторской задолженности клиентами; или (б) дата поставки товаров или услуг клиентам. НДС, уплаченный при приобретении товаров или услуг, как правило, подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации по получении счета-фактуры продавца. Такой зачет на нетто-основе при расчетах по НДС разрешен налоговым законодательством Российской Федерации. При создании резерва под обесценение дебиторской задолженности убыток от обесценения признается в отношении всей суммы задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого по активам, приобретенным в целях лизинга. Данный НДС подлежит возмещению из сумм лизинговых платежей лизингополучателей (НДС с продаж).

Для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности кредиторская задолженность по НДС зачитывается против дебиторской задолженности НДС от лизингополучателей и НДС к возмещению по активам, приобретенным для целей лизинга в рамках каждого члена Группы.

Финансовые инструменты: подходы к оценке. В зависимости от классификации финансовые инструменты отражаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано далее.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции, осуществляемой между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Финансовый инструмент считается активно обращающимся на рынке, если рыночные котировки доступны на регулярной основе из биржевых или других источников и представляют результаты реальных и регулярно проводимых рыночных сделок между независимыми сторонами. Для финансовых инструментов, по которым рыночные котировки недоступны из внешних источников, используются такие методы оценки, как метод дисконтирования потоков денежных средств или методы, основанные на недавних сделках между независимыми друг от друга сторонами или на финансовых данных объектов инвестиций. Методы оценки могут потребовать использования допущений, не имеющих реального подтверждения рыночной информацией. Если изменение допущений, на основании которых была проведена оценка, приведет к значительному изменению величины доходов или расходов, активов или обязательств, то данный факт раскрывается в указанной консолидированной финансовой отчетности.

Затраты по сделке - это дополнительные издержки, которые напрямую связаны с приобретением, выпуском или продажей финансового инструмента. Дополнительные издержки представляют собой такие расходы, которые не были бы понесены, если бы сделка не была осуществлена. Затраты по сделке включают комиссионные вознаграждения, выплачиваемые агентам (в том числе сотрудникам, выступающим в роли агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, а также сборы, взимаемые регулирующими органами и биржами ценных бумаг, и трансфертные платежи в виде налогов и пошлин. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по займам, затраты на привлечение финансирования, а также внутренние административные расходы и затраты, связанные с владением активом.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, плюс начисленные процентные доходы или расходы, а для финансовых активов - дополнительно за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные процентные доходы/расходы включают амортизированные затраты по сделке, признанные при первоначальном признании финансового инструмента, а также премии и дисконты, амортизированные с использованием эффективной процентной ставки до даты погашения финансового инструмента. Начисленные процентные доходы и расходы, включая накопленный купонный доход, амортизированные дисконты или премии (в т.ч. любые отложенные при их возникновении комиссии), не отражаются обособленно, а включаются в остаточную стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода для достижения постоянной ставки процента (эффективной процентной ставки) по отношению к балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные выплаты или поступления (за исключением будущих убытков по кредитам), исходя из ожидаемого срока действия финансового инструмента (или, при необходимости, более короткого периода), до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка дисконтирует денежные потоки по инструментам с плавающей ставкой к следующей дате пересмотра процентной ставки за исключением скидок или премий, отражающих кредитный спрэд к соответствующей плавающей ставке или прочие переменные, не пересматриваемые для приведения в соответствие с рыночными ставками. Такие скидки или премии амортизируются в течение всего предполагаемого срока использования инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все суммы, полученные или выплаченные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента.

Классификация финансовых активов. Финансовые активы подразделяются на следующие категории: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, и (г) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котирующиеся на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства подразделяются на следующие категории: (а) предназначенные для торговли, к которым также относятся производные финансовые инструменты, и (б) прочие финансовые обязательства. Обязательства, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка того периода, в который эти изменения возникли. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, подлежат первоначальной оценке по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы и обязательства отражаются по справедливой стоимости с учетом затрат по осуществлению сделки. Справедливая стоимость при первоначальном признании подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток отражаются при первоначальном признании только при наличии разницы между справедливой стоимостью и ценой сделки, которая может быть подтверждена другими наблюдаемыми на рынке сделками с теми же инструментами или с помощью методов оценки, учитывающих лишь данные наблюдаемых рынков.

Покупка или продажа финансовых активов, подразумевающая поставку в течение установленного регулирующими или рыночными соглашениями периода времени (покупки и продажи со стандартными процедурами сделки), отражается на дату совершения сделки, которой является дата, по состоянию на которую Группа обязуется доставить финансовый актив. Прочие покупки и продажи признаются, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда (а) активы являются погашенными или Группа теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо (б) когда Группа передала права на получение финансовых потоков от активов или стала участником соглашения о «сквозной» передаче финансовых потоков, при этом (i) также полностью передав все риски и выгоды от владения активами, или (ii) не передав и не сохранив все риски и выгоды от владения активами, но не сохранив контроль. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет возможности продать актив в полном объеме несвязанной стороне без необходимости наложения дополнительных ограничений на продажу.

Денежные и приравненные к ним средства. Денежные и приравненные к ним средства включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства и высоколиквидные вклады в банках с установленным сроком погашения менее 90 дней. Средства, размещенные на срок более 90 дней, не относятся к денежным и приравненным к ним средствам. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость внебиржевых производных инструментов, валютных опционов и договоров процентных свопов основывается на моделях ценообразования, используемых для оценки суммы, которая будет получена от третьей стороны или уплачена ей при расчете по контракту. При оценке справедливой стоимости внебиржевых деривативов учитываются такие факторы, как волатильность, рыночная ликвидность, концентрация, а также финансовые и административные издержки в течение срока использования инструментов.

Учет операций хеджирования. Для того чтобы отвечать критериям учета в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», операции хеджирования должны быть высокоэффективны. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

При заключении операции хеджирования Группа подтверждает документально взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, описывая природу риска, цель и стратегию проведения хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности операции хеджирования.

Также в начале операции хеджирования проводится формальная оценка с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации им хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования. Эффективность операций хеджирования оценивается на ежемесячной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидаемая компенсация изменений справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, находится в диапазоне от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

В том случае, если производный финансовый инструмент используется для целей хеджирования колебаний потоков денежных средств, вызванных конкретным риском, ассоциируемым либо с признанным активом/обязательством, либо с прогнозируемой сделкой с высокой вероятностью осуществления, которые могут повлиять на величину прибыли или убытка за период, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отражаются в качестве прочего совокупного дохода в составе капитала. Величина, отраженная в составе капитала, переносится из состава капитала и отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда хеджируемые потоки денежных средств окажут влияние на величину прибыли или убытка за соответствующий период. В части, где инструмент хеджирования был неэффективным, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

Активы, приобретенные для сдачи в лизинг. К объектам, приобретенным с целью сдачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Объекты лизинга, изъятые за неплатежи. К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Основными видами активов являются легковые и грузовые автомобили, а также прочее оборудование. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи. В ходе оценки возможной чистой стоимости продажи Группа делает предположение о рыночной стоимости в зависимости от типа оцениваемого актива, а затем применяет рыночные поправки на износ, неликвидность и ожидаемые торговые скидки в отношении определенных видов активов.

Основные средства и нематериальные активы. Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Расходы по текущему ремонту отражаются по методу начисления. Расходы по ремонту основных частей оборудования капитализируются, и замененная деталь амортизируется.

Прибыль и убыток от продажи, определяемые путем сравнения выученной суммы и балансовой стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка.

Затраты на капитальный и текущий ремонты отражаются по мере их возникновения в составе общих и административных расходов, за исключением тех случаев, когда они подлежат капитализации.

Износ и амортизация. По земельным участкам амортизация не начисляется. Амортизация прочих объектов материальных и нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного начисления износа для равномерного перенесения их стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

Здание	25-50 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Офисное оборудование	10 лет
Автомобили	7 лет
Прочее оборудование	5 лет
Нематериальные активы	5 лет

Операционная аренда. Если Группа является арендатором по договору аренды, в соответствии с которым все риски и вознаграждения, свойственные владению имуществом, переходят от арендодателя не полностью, совокупные арендные выплаты отражаются через прибыль или убыток отчетного периода на основе линейного метода в течение срока действия договора аренды.

Привлеченные займы и кредиты. Привлеченные займы и кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Облигации выпущенные. Облигации выпущенные отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и непогашаемые привилегированные акции с необязательными к выплате дивидендами классифицируются как капитал. Внешние расходы, прямо относящиеся к выпуску новых акций, не связанному со сделками по приобретению бизнеса, отражаются в составе капитала как удержание из выученных сумм. Любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как добавочный капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из состава капитала в период объявления о выплате дивидендов и их утверждения.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих объектов консолидированного отчета о финансовом положении.

Чистый прочий доход. Доход от операционной аренды и различных услуг, оказанных лизингополучателям, отражается в составе прочих доходов за вычетом убытков от лизинговой деятельности.

Налог на прибыль. Налог на прибыль представлен в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с действующим законодательством по состоянию на конец отчетного периода. Текущим налогом считается ожидаемая к уплате налоговым органам или к возмещению налоговыми органами сумма, рассчитанная в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующий периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается для налоговых убытков, переносимых на будущие отчетные периоды, и временных разниц, возникающих между данными об активах и обязательствах, используемыми для расчета налогооблагаемой базы, и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. В соответствии с исключением, предусмотренным для момента первоначального признания, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства в сделке, отличной от сделки приобретения бизнеса, если в случае первоначального отражения сделка не влияет на размер бухгалтерской и налоговой прибыли. Требования по отложенному налогу по вычитаемым временным разницам и налоговому убытку, переносимому на будущие отчетные периоды, отражаются только в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц.

Торговая и прочая дебиторская задолженность. Торговая и прочая дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Авансовые платежи. Авансовые платежи отражаются по себестоимости за вычетом резервов на обесценение. Авансовые платежи на приобретение активов переносятся на учетную стоимость актива, как только Группа получает контроль над активом, и появляется вероятность притока экономических выгод от использования актива. Прочие авансовые платежи списываются в состав прибыли или убытка по мере получения товаров и услуг, по которым были выплачены авансовые платежи.

Прочие финансовые обязательства. Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляются по мере выполнения контрагентом обязательств по контракту и отражаются по амортизированной стоимости.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Данный метод переносит на более поздний срок как долю процентного дохода или расхода, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Сборы и комиссионные вознаграждения, не являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, обычно учитываются по методу начисления в момент оказания услуги.

Если взыскание причитающихся сумм становится сомнительным, они подлежат списанию до дисконтированной стоимости ожидаемого притока денежных средств, а процентный доход впоследствии учитывается для амортизации дисконта на основе эффективной процентной ставки по активу, использованной при оценке убытков от обесценения.

Заработная плата, оклады, взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования, отпускные и денежные пособия по болезни, премии и неденежные вознаграждения начисляются в период, когда работниками Группы были оказаны соответствующие услуги.

Выплаты на основе акций. Группа Европлан (то есть ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД и дочерние компании) использует программу по выплатам на основе акций, в соответствии с которой Группа получает услуги от соответствующих сотрудников как компенсацию за вознаграждение на основе акций. Вознаграждение оценивается по справедливой стоимости долевых инструментов на дату предоставления с учетом ожидаемого числа инструментов, которые, как ожидается, перейдут во владение сотрудников. Итоговая сумма признается как расход в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и резервы по выплатам на основе акций в консолидированном отчете об изменениях в капитале в течение периода выполнения условий для получения выплат. Изменение прогнозируемого числа инструментов, которые, как ожидается, перейдут во владение сотрудников, отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до момента предоставления вознаграждения.

Взаимозачет активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде только в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Курсовые прибыли и убытки от расчетов по таким сделкам и от конверсии денежных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, по курсу, действовавшему по состоянию конец года, признаются в составе прибыли или убытка.

Денежные активы и обязательства конвертируются в операционную валюту по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на отчетную дату.

Валюта предоставления данных и функциональная валюта консолидированной финансовой отчетности. Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность, подлежат оценке с использованием валюты экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). Наряду с прочими факторами, Группа оценивает место ведения деятельности, источники дохода, сопутствующие риски, а также валюты, используемые различными подразделениями. Функциональной валютой и валютой представления всех подразделений Группы является российский рубль.

Сегментная отчетность. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются высшим органом операционного управления (далее – «ВООУ»), ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Резервы. Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Условные обязательства кредитного характера. В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии. Резервы под возможные потери по обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть оценены с достаточной степенью надежности.

4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Налоговое законодательство. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций. См. Пояснение 30.

Использование оценок, допущений и суждений. Подготовка консолидированной финансовой отчетности предопределяет необходимость использования прогнозов, предположений и суждений, влияющих на размеры отраженных в отчетности активов и обязательств на конец периода, а также на размеры доходов и расходов за год. Хотя данные оценки основаны на имеющихся у менеджмента сведениях и учитывают ситуацию по состоянию на конец отчетного периода, фактические результаты могут значительно отличаться от данных оценок.

Убытки от обесценения. Группа регулярно проводит оценку чистых инвестиций в лизинг и кредитов, выданных клиентам, в целях определения возможного обесценения. Принимая решение об отражении убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа выявляет данные, свидетельствующие о значительном снижении будущего притока средств от лизингового и кредитного портфелей, прежде чем будет определено снижение по конкретному кредиту или договору лизинга в портфеле. В качестве доказательства может быть использована информация, свидетельствующая о неблагоприятных изменениях финансового положения лизингополучателей и заемщиков. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и времени поступления будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

5 Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS 9) включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 15 устанавливает общие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящих из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Группой проводится анализ возможного влияния применения МСФО (IFRS) 15 на ее финансовое положение или результаты деятельности. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Денежные и приравненные к ним средства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Касса	14 983	4 596
Текущие счета в банках	1 279 422	400 002
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	150 094	-
Всего денежных и приравненным к ним средств	**1 444 499**	**404 598**

Остатки по счетам в банках и срочные депозиты не являются просроченными или обесцененными. Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге агентства «Standard and Poor's», или рейтингах «Moody's» или «Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's». Анализ кредитного качества текущих счетов в банках и срочных депозитов в банках может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
(в тысячах российских рублей)	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках
Непросроченные и необесцененные				
с кредитным рейтингом от A до A+	365	-	-	-
с кредитным рейтингом BBB	1 043 871	-	203 113	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	230 407	150 094	57 333	-
с кредитным рейтингом ниже BB-	866	-	269	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 913	-	139 287	-
Всего денежных и приравненным к ним средств	**1 279 422**	**150 094**	**400 002**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа не имела контрагентов, агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочные депозиты которых составляют более 10% капитала.

7 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены производными финансовыми инструментами в сумме 1 113 936 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года: 176 703 тыс. рублей).

В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в составе активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая в полной величине без учета возможности расчетов на нетто-основе, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, или является номинальной суммой, к которой применяется ставка или индекс, и представляет собой базу для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальные суммы указывают на объем сделок, не завершенных на конец отчетного периода, и не отражают ни кредитный, ни рыночный риски.

Группа оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженных в составе активов или обязательств, а также номинальные суммы контрактов:

	31 Декабря 2013		
(в тысячах российских рублей)	**Основная или согласованная сумма**	**Активы Положительная справедливая стоимость**	**Обязательства Отрицательная справедливая стоимость**
Хеджирование потоков денежных средств			
Договоры процентных свопов	4 000 000	-	(1 244)
Всего	**4 000 000**	**-**	**(1 244)**

Группа определяет ряд процентных свопов в качестве инструментов хеджирования риска изменений потоков денежных средств, возникающих в результате несоответствия процентных ставок в банковском портфеле. В течение 2014 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 995 тыс. рублей за вычетом отложенного налога в сумме 249 тыс. рублей. (в течение 2013 года: эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного убытка в составе капитала, составила 995 тыс. рублей за вычетом отложенного налога в сумме 249 тыс. рублей).

8 Банковские депозиты

Остатки банковских депозитов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляли 341 685 тыс. рублей (2013 год: 3 381 926 тыс. рублей). Сроки погашения указанных депозитов в сентябре 2015 года – январе 2016 года (2013 год: в мае 2014 года – декабре 2014).

Банковские депозиты по состоянию на 31 декабря 2014 года были размещены в рублях и имели среднегодовые процентные ставки 11,14% (2013 год: 10,32%).

Все банковские депозиты не являются ни просроченными, ни обесцененными. Кредитное качество банковских депозитов оценивается как рейтинг «B» и основано на Standard and Poor’s рейтинге, или рейтингах Moody's или Fitch, которые конвертируются в рейтинги Standard and Poor’s.

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы нет контрагентов (2013 год: один контрагент), агрегированные остатки по депозитным счетам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3 381 926 тыс. рублей.

9 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение

По состоянию на 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включают:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 года**	**31 декабря 2013 года**
Совокупные инвестиции в лизинг	**42 714 124**	**37 718 015**
Неполученные финансовые доходы	(8 300 789)	(7 535 875)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	**34 413 335**	**30 182 140**
Резерв под обесценение	(217 526)	(133 069)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	**34 195 809**	**30 049 071**

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**Со сроком погашения до 1 года**	**Со сроком погашения от 1 года до 5 лет**	**Всего**
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	**24 934 782**	**17 779 342**	**42 714 124**
Неполученные финансовые доходы	(5 429 064)	(2 871 725)	(8 300 789)
Резерв под обесценение	(120 915)	(96 611)	(217 526)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2014 года	**19 384 803**	**14 811 006**	**34 195 809**

(в тысячах российских рублей)	**Со сроком погашения до 1 года**	**Со сроком погашения от 1 года до 5 лет**	**Всего**
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года	**21 511 832**	**16 206 183**	**37 718 015**
Неполученные финансовые доходы	(4 247 590)	(3 288 285)	(7 535 875)
Резерв под обесценение	(75 004)	(58 065)	(133 069)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2013 года	**17 189 238**	**12 859 833**	**30 049 071**

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за 2014 год представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**Автотранспорт**	**Строительная техника, мобильная техника и другое**	**Всего**
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	**(98 987)**	**(34 082)**	**(133 069)**
Создание резерва под обесценение	(36 396)	(48 061)	(84 457)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	**(135 383)**	**(82 143)**	**(217 526)**

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за 2013 год представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**Автотранспорт**	**Строительная техника, мобильная техника и другое**	**Всего**
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года	**(9 209)**	**(5 427)**	**(14 636)**
Создание резерва под обесценение	(89 778)	(28 655)	(118 433)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года	**(98 987)**	**(34 082)**	**(133 069)**

Лизингополучатели Группы делятся на 4 рейтинговых группы для анализа кредитного качества. Рейтинговая шкала Группы отражает кредитное качество чистых инвестиций в лизинг.

Высший кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается минимальный уровень риска.

Сильный кредитный рейтинг: клиенты, имеющие высокую платежеспособность, и сделки с низким уровнем риска для Группы.

Приемлемый кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается средний уровень риска.

Достаточный кредитный рейтинг: уровень риска выше среднего.

Присвоенные рейтинги постоянно пересматриваются и обновляются.

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**Автотран-спорт**	**Строительная техника, мобильная техника и другое**	**Всего**
Непросроченные и просроченные на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)			
- Высший кредитный рейтинг	5 023 902	714 724	5 738 626
- Сильный кредитный рейтинг	12 869 783	2 528 334	15 398 117
- Приемлемый кредитный рейтинг	6 388 099	1 597 860	7 985 959
- Достаточный кредитный рейтинг	3 909 924	1 049 233	4 959 157
Всего непросроченных и просроченных на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)	**28 191 708**	**5 890 151**	**34 081 859**
Просроченные (до вычета резерва под обесценение)			
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	67 392	25 820	93 212
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	72 620	134 288	206 908
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	22 378	6 049	28 427
- просроченные на срок свыше 365 дней	2 717	212	2 929
Всего просроченных (до вычета резерва под обесценение)	**165 107**	**166 369**	**331 476**
За вычетом резерва под обесценение	**(135 383)**	**(82 143)**	**(217 526)**
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	**28 221 432**	**5 974 377**	**34 195 809**

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**Автотран-спорт**	**Строительная техника, мобильная техника и другое**	**Всего**
Непросроченные и просроченные на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)			
- Высший кредитный рейтинг	5 756 893	860 311	6 617 204
- Сильный кредитный рейтинг	8 956 621	1 993 133	10 949 754
- Приемлемый кредитный рейтинг	2 632 816	386 360	3 019 176
- Достаточный кредитный рейтинг	7 609 204	1 865 310	9 474 514
Всего непросроченных и просроченных на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)	**24 955 534**	**5 105 114**	**30 060 648**
Просроченные (до вычета резерва под обесценение)			
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	59 366	8 620	67 986
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	29 321	15 433	44 754
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	5 233	778	6 011
- просроченные на срок свыше 365 дней	2 706	35	2 741
Всего просроченных (до вычета резерва под обесценение)	**96 626**	**24 866**	**121 492**
За вычетом резерва под обесценение	**(98 987)**	**(34 082)**	**(133 069)**
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	**24 953 173**	**5 095 898**	**30 049 071**

Группа рассчитывает резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне потерь и рассчитывает вероятность дефолта и долю потерь в случае дефолта, которые затем используются для вычисления резерва под обесценение для каждого типа лизинга.

Договоры лизинга Группы обычно предусматривают внесение лизингополучателем авансового платежа в размере 25% от покупной цены актива на момент начала действия договора лизинга. В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив.

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение и кражу, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или кражи Группа является по ним выгодоприобретателем.

При оценке резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг Группа использует допущение, что просроченные чистые инвестиции в лизинг будут погашены в основном за счет продажи объекта лизинга. Следовательно, финансовый эффект, который оказывает наличие обеспечения на величину резерва под обесценение, является существенным.

Основываясь на историческом опыте, руководство считает, что справедливая стоимость залога по чистым инвестициям в лизинг по меньшей мере равна их балансовой стоимости. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора лизинга, и, как правило, не пересматривается, за исключением случаев, когда инвестиции в лизинг оцениваются на индивидуальной основе как обесцененные.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 341 958 тыс. рублей меньше/больше (2013 год: 300 491 тыс. рублей меньше/больше).

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Строительство	5 315 438	15,44	4 755 932	15,76
Транспортировка товаров и логистика	5 289 204	15,37	3 773 626	12,50
Оптовые операции - сырьё	2 865 349	8,33	2 615 937	8,67
Оптовые операции - продукты питания	2 776 222	8,07	2 373 538	7,86
Консалтинг	2 275 639	6,61	3 243 935	10,75
Производство и обслуживание автомобилей	1 543 322	4,48	1 372 523	4,55
Розничные операции	1 056 008	3,07	794 453	2,63
Сельское хозяйство	1 045 565	3,04	765 525	2,54
Оптовые операции – товары повседневного спроса	1 033 280	3,00	912 204	3,02
Фармацевтическая индустрия	1 028 566	2,99	693 697	2,30
Прочие отрасли	10 184 742	29,60	8 880 770	29,42
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	**34 413 335**	**100,00**	**30 182 140**	**100,00**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

10 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 года**	**31 декабря 2013 года**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобиля	5 590 172	3 809 433
Потребительские кредиты	651 818	1 270 997
Кредитные карты	71 536	9 459
Ипотечные кредиты	6 972	7 081
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**6 320 498**	**5 096 970**
Резерв под обесценение	(254 846)	(189 144)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**6 065 652**	**4 907 826**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2014 и 2013 годы.

Кредиты, выданные розничным клиентам

(в тысячах российских рублей)	**2014 год**	**2013 год**
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(189 144)	(25 881)
Создание резерва	(584 537)	(163 263)
Восстановление резерва по проданным кредитам	458 815	-
Восстановление по списанным кредитам	60 020	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	**(254 846)**	**(189 144)**

С апреля 2014 года дочерняя компания ЗАО «Европлан» АО «Европлан Банк» (далее – «Банк») прекратила выдавать новые потребительские кредиты, прогнозируя ухудшение экономической ситуации. Банк не планирует возобновлять потребительское кредитование, и собирается сконцентрироваться на выдаче низкорискованных обеспеченных залогом автокредитов.

За 2014 год процентный доход по потребительским кредитам составил 247 258 тыс. рублей (2013 год: 94 613 тыс. рублей).

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по потребительским кредитам за 2014 год и 2013 годы.

(в тысячах российских рублей)	**2014 год**	**2013 год**
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	**(107 713)**	-
Создание резерва	(348 045)	(107 713)
Резерв по проданным кредитам	320 155	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	**(135 603)**	**(107 713)**

В 2014 году Группа начала списывать безнадежные кредиты клиентам с просрочкой более 365 дней за счет резерва после завершения всех процедур по возмещению актива и определению точной суммы убытка.

В течение 2014 года Банк продал часть кредитного портфеля, балансовая стоимость которого составляла 452 320 тыс. рублей связанной стороне за денежное вознаграждение в сумме 452 320 тыс. рублей.

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты на покупку автомобиля**	**Потребительские кредиты**	**Кредитные карты**	**Ипотечные кредиты**	**Всего кредитов**
- непросроченные	4 866 303	389 685	51 424	6 972	5 314 384
- просроченные на срок от 6 до 30 дней	267 963	54 878	4 852	-	327 693
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	295 267	83 103	4 262	-	382 632
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	137 934	122 154	6 139	-	266 227
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	22 705	1 998	4 859	-	29 562
Всего кредитов, выданных клиентам	**5 590 172**	**651 818**	**71 536**	**6 972**	**6 320 498**
Резерв под обесценение	(107 072)	(135 603)	(12 171)	-	(254 846)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**5 483 100**	**516 215**	**59 365**	**6 972**	**6 065 652**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

(в тысячах российских рублей)	**Кредиты на покупку автомобиля**	**Потребительские кредиты**	**Кредитные карты**	**Ипотечные кредиты**	**Всего кредитов**
- непросроченные	3 473 961	950 408	9 026	7 081	4 440 476
- просроченные на срок от 6 до 30 дней	97 917	103 827	433	-	202 177
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	121 383	108 337	-	-	229 720
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	76 215	92 880	-	-	169 095
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	36 792	15 545	-	-	52 337
- просроченные на срок более 365 дней	3 165	-	-	-	3 165
Всего кредитов, выданных клиентам	**3 809 433**	**1 270 997**	**9 459**	**7 081**	**5 096 970**
Резерв под обесценение	(80 556)	(107 713)	(804)	(71)	(189 144)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**3 728 877**	**1 163 284**	**8 655**	**7 010**	**4 907 826**

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Оценка обесценения кредитов основана на использовании статистического метода – модели уровней перехода. Модель уровней перехода использует статистический анализ исторических данных по просрочке для оценки суммы убытков. Руководство применяет суждение, чтобы убедиться, что рассчитанная на основе статистических данных сумма убытков от обесценения должным образом скорректирована согласно текущей экономической ситуации. Все ставки регулярно сравниваются с фактическими убытками.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года Банк оценивал обесценение портфеля автокредитов на основе внутренней модели, которая использует исторические данные по среднегодовой вероятности дефолта (Probability of Default, PD) и среднеожидаемой доли потерь средств в случае дефолта (Loss Given Default, LGD). Значительные допущения в определении убытков от обесценения для автокредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года включали следующее:

- Руководство считает, что Банк сможет частично покрыть убытки по просроченным автокредитам за счет реализации кредитов или автомобилей, изъятых из залога.
- Руководство считает, что уровни переходов для автокредитов стабильны и могут быть оценены на основе модели матриц миграции.

Банк начал выдавать физическим лицам потребительские кредиты и кредитные карты в 2013 году. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 года статистически достоверные исторические данные по потерям по кредитам, выданным Банком, еще не были накоплены. Руководство применяло суждение для оценки имевших место убытков от обесценения для портфеля потребительских кредитов и кредитных карт, основываясь на исторических данных, приведенных сопоставимыми банками.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк оценивает обесценение потребительских кредитов и кредитных карт на основе внутренней модели, которая использует исторические данные потерь. Значительные допущения в определении убытков от обесценения для потребительских кредитов и кредитных карт по состоянию на 31 декабря 2014 года включали следующие:

- Руководство считает, что Банк сможет частично покрыть убытки по просроченным потребительским кредитам и кредитным картам за счет продажи кредитов, а также процедур взыскания.
- Руководство считает, что уровни переходов для потребительских кредитов и кредитных карт стабильны и могут быть оценены на основе модели матриц миграции.

Изменения в этих оценках могут оказать влияние на величину резерва под обесценение. Например, в случае если бы чистая текущая стоимость денежных потоков изменилась на плюс/минус три процента, резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 181 970 тыс. рублей ниже/выше (2013 год: 147 235 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей, ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости, кредитные карты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлены кредиты по видам обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 года**	**31 декабря 2013 года**
Кредиты, обеспеченные залогом имущества – автомобили	5 483 100	3 728 877
Кредиты, обеспеченные залогом имущества – недвижимость	6 972	7 010
Необеспеченные кредиты	575 580	1 171 939
Кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**6 065 652**	**4 907 826**

Для большей части автокредитов справедливая стоимость обеспечения была определена при выдаче кредита и не корректировалась с учетом последующих изменений на отчетную дату.

Возвратность кредитов, которые не являются ни просроченными, ни обесцененными, в большей степени зависит от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и Группа не видит необходимости в пересмотре стоимости обеспечения на каждую отчетную дату.

В течение 2014 и 2013 годов Группа не изымала имущество из залога по кредитам, выданным клиентам.

Существенная концентрация

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

11 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям

Оборудование, приобретенное для лизинговых операций, представляет собой активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. Авансы, выданные поставщикам по лизинговым операциям, представляют собой платежи поставщикам для активов, которые будут впоследствии переданы арендаторам. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, арендодатель не отвечает перед арендатором, если поставщик не в состоянии выполнить свои обязательства по договору купли-продажи активов, когда арендатор выбирает поставщика.

Группа подвержена финансовому риску в отношении активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансов поставщикам по лизинговым операциям ввиду того, что данные активы представляют собой первый этап взаиморасчетов по договору лизинга, которые проводятся после начала действия договорных обязательств.

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 года**	**31 декабря 2013 года**
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	120 273	65 376
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	641 130	443 283
Резерв под обесценение	(45 695)	(27 958)
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	**715 708**	**480 701**

Анализ кредитного качества активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям выглядит следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 года**	**31 декабря 2013 года**
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	120 273	65 376
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям:		
Непросроченные	**535 799**	**343 786**
Просроченные		
- просроченные до 90 дней	30 190	33 057
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	20 767	35 284
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	36 676	12 456
- просроченные на срок более 365 дней	17 698	18 700
Итого просроченные	**105 331**	**99 497**
Резерв под обесценение	**(45 695)**	**(27 958)**
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	**715 708**	**480 701**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2014 и 2013 годы

(в тысячах российских рублей)	**2014 год**	**2013 год**
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(27 958)	(14 454)
Создание резерва	(18 324)	(13 504)
Списание	587	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	**(45 695)**	**(27 958)**

12 Дебиторская задолженность по лизингу

Дебиторская задолженность по лизингу состоит из сумм, причитающихся по прекращенным договорам лизинга.

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 года**	**31 декабря 2013 года**
Дебиторская задолженность по лизингу	374 877	262 184
За вычетом резерва под обесценение	(254 498)	(156 959)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	**120 379**	**105 225**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу за 2014 и 2013 годы:

(в тысячах российских рублей)	**2014 год**	**2013 год**
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	**(156 959)**	**(87 320)**
Создание резерва под обесценение	(222 229)	(69 639)
Списание	124 690	-
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	**(254 498)**	**(156 959)**

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по лизингу представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 года**	**31 декабря 2013 года**
Непросроченная и просроченная менее 60 дней задолженность	57 830	41 785
Просроченная задолженность		
- просроченная на срок от 61 до 90 дней	15 254	43 244
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	62 326	78 099
- просроченная на срок от 181 до 365 дней	160 017	61 294
- просроченная на срок свыше 365 дней	79 450	37 762
Всего дебиторской задолженности по лизингу	**374 877**	**262 184**
Резерв под обесценение	**(254 498)**	**(156 959)**
Всего дебиторской задолженности по лизингу, за вычетом резерва под обесценение	**120 379**	**105 225**

В таблице далее представлена информация об обеспечении по дебиторской задолженности по лизингу (за вычетом резерва) по типам обеспечения (исключая эффект избыточного обеспечения).

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Автотранспорт	99 671	88 885
Строительная техника, мобильная техника и другое	9 765	12 277
Без обеспечения	10 943	4 063
Всего дебиторской задолженности по лизингу	**120 379**	**105 225**

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость дебиторской задолженности по лизинговой деятельности за вычетом резерва на обесценение и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

13 Основные средства и нематериальные активы

Изменения в составе основных средств и нематериальных активов за 2014 и 2013 годы представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	Автомобили	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Здания и земля	Нематериальные активы	Прочие	Капитальные вложения	Всего
Фактические затраты на 1 января 2013 года	**110 717**	**142 892**	**92 642**	**102 854**	**5**	**21 563**	**45 556**	**516 229**
Ввод в эксплуатацию	-	7	-	-	44 932	-	(44 939)	-
Приобретение	16 744	39 456	27 740	1 419	114 123	17 497	65 567	282 546
Выбытие	(9 802)	(5 417)	(10 988)	-	-	(485)	(4 167)	(30 859)
31 декабря 2013 года	**117 659**	**176 938**	**109 394**	**104 273**	**159 060**	**38 575**	**62 017**	**767 916**
Ввод в эксплуатацию	-	-	-	-	46 290	-	(46 290)	-
Приобретение	14 872	55 013	26 777	30	22 354	13 460	2 462	134 968
Выбытие	(7 405)	(4 860)	(12 140)	-	(5 548)	(820)	(441)	(31 214)
31 декабря 2014 года	**125 126**	**227 091**	**124 031**	**104 303**	**222 156**	**51 215**	**17 748**	**871 670**
Накопленная амортизация								
1 января 2013 года	**(54 917)**	**(77 619)**	**(61 245)**	**(2 581)**	**-**	**(11 200)**	**-**	**(207 562)**
Амортизационные отчисления	(17 829)	(20 000)	(10 847)	(3 651)	(20 305)	(5 449)	-	(78 081)
Выбытия	9 802	5 056	9 530	-	-	389	-	24 777
31 декабря 2013 года	**(62 944)**	**(92 563)**	**(62 562)**	**(6 232)**	**(20 305)**	**(16 260)**	**-**	**(260 866)**
Амортизационные отчисления	(19 079)	(30 828)	(16 548)	(3 857)	(58 521)	(7 375)	-	(136 208)
Выбытия	6 777	4 532	6 594	-	-	571	-	18 474
31 декабря 2014 года	**(75 246)**	**(118 859)**	**(72 516)**	**(10 089)**	**(78 826)**	**(23 064)**	**-**	**(378 600)**
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	**55 800**	**65 273**	**31 397**	**100 273**	**5**	**10 363**	**45 556**	**308 667**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	**54 715**	**84 375**	**46 832**	**98 041**	**138 755**	**22 315**	**62 017**	**507 050**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	**49 880**	**108 232**	**51 515**	**94 214**	**143 330**	**28 151**	**17 748**	**493 070**

14 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	173 007	50 477
Прочие финансовые активы	6 753	453
Всего прочих финансовых активов	**179 760**	**50 930**
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые объекты лизинга	549 580	371 209
Авансовые платежи по страхованию	279 757	197 508
Авансовые платежи контрагентам	44 229	41 942
Расходы будущих периодов	32 141	43 106
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	4 362	2 978
Прочие	38 285	50 419
Резерв под обесценение	(546)	(793)
Всего прочих нефинансовых активов	**947 808**	**706 369**
Всего прочих активов	**1 127 568**	**757 299**

К изъятым объектам лизинга обычно относят активы, которые Группа изымает при прекращении действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: себестоимости или возможной чистой стоимости реализации.

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за 2014 и 2013 годы представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2014 год	2013 год
Величина резерва под обесценение на начало года	**(793)**	**-**
Восстановление (создание) резерва	247	(793)
Величина резерва под обесценение прочих нефинансовых активов по состоянию на конец года	**(546)**	**(793)**

15 Текущие счета и депозиты клиентов

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие счета и депозиты клиентов до востребования		
- Розничные клиенты	158 880	108 062
- Корпоративные клиенты	68 479	233 616
Срочные депозиты клиентов		
- Розничные клиенты	919 926	169 733
- Корпоративные клиенты	1 255 632	854 923
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	**2 402 917**	**1 366 334**

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела одну группу взаимосвязанных клиентов (2013 год: одна группа), остатки по счетам и депозитам которой составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанной группы клиентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 946 610 тыс. рублей (2013 год: 1 088 285 тыс. рублей).

16 Привлеченные займы и кредиты

Большую часть привлеченных займов и кредитов составляют займы, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
(в тысячах российских рублей)	**ОЭСР**	**Россия**	**ОЭСР**	**Россия**
Всего привлеченных займов и кредитов	3 354 080	22 379 684	3 421 527	19 213 248

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет обязательства по привлеченным займам перед 8 контрагентами (2013 год: 7 контрагентами), общая сумма задолженности перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным займам по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 25 180 816 тыс. рублей (2013 год: 20 736 062 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года чистые инвестиции в лизинг в сумме 19 895 615 тыс. рублей (2013 год: 17 984 426 тыс. рублей) являются залогом по займам и кредитам.

17 Облигации выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации выпущенные в сумме 6 457 152 тыс. рублей (2013 год: 8 624 315 тыс. рублей) представляют собой облигации со сроками погашения в 2017-2019 годах (2013 год: в 2017- 2019 годах) и ставками купонного дохода 9,78%-12,50% годовых (2013 год: 9,78%-11,25% годовых). Облигации могут быть погашены досрочно по усмотрению держателей облигаций или ЗАО «Европлан» в 2015-2016 годах.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 года**	**31 декабря 2013 года**
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	173 523	165 700
Расчеты со страховыми компаниями	89 082	1 510
Резерв отложенных расходов	7 945	7 600
Задолженность перед персоналом	2 224	2 801
Всего прочих финансовых обязательств	**272 774**	**177 611**
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус сотрудникам	132 212	114 824
Доходы будущих периодов	67 905	24 388
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	41 375	47 618
Прочие обязательства	5 482	1 822
Всего прочих нефинансовых обязательств	**246 974**	**188 652**
Всего прочих обязательств	**519 748**	**366 263**

19 Акционерный капитал и добавочный капитал

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 23 000 обыкновенных акций (2013 год: 23 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 669,33 рубля каждая. В течение 2014 года изменений в выпущенном акционерном капитале не происходило.

Добавочный капитал в размере 2 768 326 тыс. рублей (2013 год: 2 686 909 тыс. рублей) включает превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью акций и взнос акционера, а также увеличения в результате договоренностей о выплатах на основе акций, которые в течение 2014 года составили 81 417 тыс. рублей (2013 год: 26 872 тыс. рублей).

В течение 2014 и 2013 годов Компания не выплачивала дивиденды.

20 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	**2014 год**	**2013 год**
Процентный доход		
Лизинговые операции	7 422 458	6 485 069
Кредиты, выданные клиентам	1 381 062	571 584
Банковские депозиты	365 066	266 160
Всего процентных доходов	**9 168 586**	**7 322 813**
Процентный расход		
Кредиты и займы	(2 580 196)	(2 159 274)
Выпущенные облигации	(866 566)	(698 501)
Текущие счета и депозиты клиентов	(178 122)	(28 249)
Срочные депозиты в других банках	(76 286)	(630)
Лизинговые операции	(337)	(520)
Всего процентных расходов	**(3 701 507)**	**(2 887 174)**
Чистый процентный доход	**5 467 079**	**4 435 639**

По состоянию на 31 декабря 2014 года процентный доход, начисленный на обесцененные чистые инвестиции в лизинг, составил 19 055 тыс. рублей (2013: 4 311 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года процентный доход, начисленный на обесцененные кредиты, выданные клиентам, составил 25 616 тыс. рублей (2013: 24 292 тыс. рублей).

21 Чистый прочий доход

(в тысячах российских рублей)	**2014 год**	**2013 год**
Выручка от продажи изъятых объектов лизинга	1 386 779	415 466
Стоимость изъятых объектов лизинга	(1 153 277)	(333 755)
Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга	**233 502**	**81 711**
Выручка от услуг, оказанных лизингополучателям	441 569	338 164
Чистые комиссионные доходы	166 004	60 164
Обесценение изъятых объектов лизинга	(61 091)	(55 193)
Прочие доходы (убытки) от лизинговой деятельности	21 825	(53 209)
Прочие доходы за вычетом убытков	**568 307**	**289 926**
Всего чистого прочего дохода	**801 809**	**371 637**

22 Резерв под обесценение

(в тысячах российских рублей)	2014 год	2013 год
Создание резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(84 457)	(118 433)
Создание резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(584 537)	(163 263)
Создание резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям	(18 324)	(13 504)
Создание резерва под обесценение чистой дебиторской задолженности по лизингу	(222 229)	(69 639)
Восстановление (создание) резерва под обесценение по прочим активам	247	(793)
Создание резерва обязательствам кредитного характера	(41)	-
Всего резерва под обесценение	**(909 341)**	**(365 632)**

23 Общие и административные расходы

(в тысячах российских рублей)	2014 год	2013 год
Эксплуатация офиса	(275 898)	(252 130)
Общехозяйственные и прочие административные расходы	(213 803)	(162 586)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(136 208)	(78 081)
Реклама и маркетинг	(105 487)	(45 091)
Услуги связи	(55 479)	(66 701)
Профессиональные услуги	(49 280)	(40 167)
Прочие	(35 626)	(42 984)
Всего общих и административных расходов	**(871 781)**	**(687 740)**

24 Прочие внереализационные расходы

Прочие внереализационные расходы за 2014 год включают в себя обесценение гудвила в размере 164 131 тыс. рублей (2013: 5 310 тыс. рублей).

25 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка за год, представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2014 год	2013 год
Текущие налоговые платежи	46 028	28 832
Отложенные налоговые платежи	440 009	457 299
Расход по налогу на прибыль	**486 037**	**486 131**

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2013 год: 20%). Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

(в тысячах российских рублей)	2014 год	2013 год
Прибыль до вычета налога на прибыль	**2 012 210**	**1 731 305**
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20% (2013 год: 20%).	402 442	346 261
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и прочие постоянные разницы	83 595	139 870
Расход по налогу на прибыль	**486 037**	**486 131**

Эффективная ставка по налогу на прибыль в 2014 году составила 24% (2013 год: 28%).

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. Налоговое влияние движения данных временных разниц представлено далее и отражается по ставке 20%.

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2014 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода**	**31 декабря 2014 года**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(33 893)	(188 645)	(249)	(222 787)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	(644 403)	(191 261)	-	(835 664)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 098	(19 309)	-	(18 211)
Основные средства и нематериальные активы	(52 590)	8 428	-	(44 162)
Прочие активы	(16 478)	(19 245)	-	(35 723)
Привлеченные займы и кредиты	(36 464)	1 138	-	(35 326)
Прочие обязательства	61 002	(31 115)	-	29 887
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	**(721 728)**	**(440 009)**	**(249)**	**(1 161 986)**

(в тысячах российских рублей)	**1 января 2013 года**	**Отражено в составе прибыли или убытка**	**Отражено в составе прочего совокупного дохода**	**31 декабря 2013 года**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 648	(40 790)	249	(33 893)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	(253 270)	(391 133)	-	(644 403)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	50 081	(48 983)	-	1 098
Основные средства и нематериальные активы	(16 858)	(35 732)	-	(52 590)
Прочие активы	(13 683)	(2 795)	-	(16 478)
Привлеченные займы и кредиты	(62 039)	25 575	-	(36 464)
Прочие обязательства	17 388	43 614	-	61 002
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	7 055	(7 055)	-	-
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	**(264 678)**	**(457 299)**	**249**	**(721 728)**

26 План приобретения акций работниками Группы

Группа Европлан («ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД») использует программу по выплатам на основе акций (далее – «План»), в соответствии с которой Группа Европлан («ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД») получает услуги от соответствующих сотрудников в обмен на вознаграждение на основе акций. В соответствии с Планом сотрудники имеют право на приобретение акций «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» по номинальной стоимости (0,02 евро за акцию) в соответствии с определенными условиями вступления в долевые права. Все предоставленные работникам опционы на акции могут быть исполнены только в случае продажи «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД». В дополнение, предоставление акций зависит от достижения установленных показателей деятельности. Сотрудники, участвующие в программе, должны являться работниками Группы Европлан («ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД») в течение всего периода, предшествующего исполнению опциона (т.е. до продажи «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД»). Сотрудники, участвующие в программе, должны являться работниками Группы Европлан в течение всего периода, предшествующего исполнению опциона (т.е. до продажи «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД»), в случае если отдельно не оговорено иное.

Группа Европлан («ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД») применяет модель Блэка-Шоулза для определения справедливой стоимости предоставленных сотрудникам опционов. На каждую дату предоставления менеджмент оценивает возможную дату продажи «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД», которая используется в модели в качестве даты исполнения опциона.

Изменения количества опционов на акции представлены далее.

	Количество опционов, предоставленных в течение периода	**Количество опционов, требования к предоставлению которых в части достижения установленных показателей деятельности были выполнены**	**Количество сотрудников**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	**227 437**	**168 663**	**22**
Предоставленные опционы / опционы, по которым установленные показатели деятельности достигнуты	59 498	18 374	23
Опционы, права по которым были утеряны	(27 217)	(16 715)	(3)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	**259 718**	**170 322**	**20**
Предоставленные опционы / опционы, по которым установленные показатели деятельности достигнуты	-	89 396	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	**259 718**	**259 718**	**20**

Расходы, признанные в отношении опционов на акции в 2014 году, составили 56 402 тыс. рублей (2013 год: 33 567 тыс. рублей).

В дополнение, в 2014 и 2013 годах представитель ключевого управленческого персонала приобрел акции материнской компании по номинальной стоимости. Справедливая стоимость предоставленных услуг, относящихся к этим сделкам, составила 81 417 тыс. рублей (2013 год: 26 872 тыс. рублей).

Существенные параметры, использованные в ходе оценки опционов, предоставленных в 2013 году, представлены в таблице далее:

	Дата предоставления - 2013 год
Средняя цена акции	Евро 43
Годовая волатильность	35%
Ожидаемый срок использования опциона	До 2015
Годовая безрисковая ставка процента	0,75%
Цена исполнения опциона	Евро 0,02

Руководство Группы Европлан рассчитало годовую волатильность на основании волатильности котируемых акции российских розничных банков. Руководство считает, что справедливая стоимость предоставленных опционов адекватно аппроксимируется средней ценой акции.

27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

Структура управления рисками

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

Правление обеспечивает осуществление стратегии, утверждает политику по управлению рисками, распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Группы и контролирует их выполнение. Правление несет ответственность за установление общих лимитов риска по типам риска и типам деятельности. Правление регулярно анализирует отчеты об уровне риска и при необходимости перераспределяет лимиты риска.

В обязанности *Департамента оценки рисков* входят:

- рассмотрение и структуризация новых лимитов, содействие Правлению в утверждении политики управления рисками;
- подготовка внутренних документов по мероприятиям в сфере управления рисками, включая выявление и оценку рисков, а также контроль над ними;
- проведение независимого анализа и оценку всех типов риска, которым подвержена Группа, включая риски, сопутствующие лизинговому портфелю;
- присвоение кредитным рискам соответствующей категории;
- независимый мониторинг финансового положения клиентов (корпоративные клиенты, средний и малый бизнес);
- оценка и мониторинг активов, переданных в лизинг (обеспечение).

В обязанности *Кредитного комитета* входит:

- рассмотрение и утверждение лимитов по договорам финансового лизинга;
- определение и утверждение условий предоставления объектов лизинга;
- присвоение кредитным рискам соответствующей категории;
- установление требований к активам и оборудованию, передаваемым в лизинг (под залог).

Департамент по работе с финансовыми институтами отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

Департамент по работе с проблемными активами отвечает за уведомление клиентов о просроченных лизинговых платежах (ранний этап взыскания дебиторской задолженности), мониторинг возврата средств по просроченным чистым инвестициям в лизинг и продажу проблемных активов.

В АО «Европлан Банк» кредитный, рыночный и риски ликвидности управляются и контролируются как на уровне портфеля, так и на уровне транзакций Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и обязательствами. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного риска, Управление рисков отслеживает финансовые и нефинансовые риски путем проведения регулярных собраний с подразделениями Группы с целью получения экспертного мнения в их профессиональной области.

Кредитные политики. Корпоративная кредитная политика утверждается на ежегодной основе. Целью настоящей кредитной политики является определение стандартов формирования лизингового портфеля с учетом специфических отраслевых рисков, а также определение особых критериев оценки платежеспособности с учетом структуры лимитов риска и активов, переданных в лизинг (обеспечение). Кредитная политика использует заранее установленные категории клиентов и оценочные листы, которые позволяют подразделениям эффективно оценивать риски, связанные с потенциальными клиентами.

Решение о заключении договора лизинга со средними и малыми предприятиями, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от оборудования, предоставляемого по договору. Присваивая рейтинг, Группа учитывает такие факторы, как финансовое положение клиента, рынок, на котором он осуществляет свою деятельность, конкурентоспособность продукции и организацию системы управления клиента.

Процесс принятия решений осуществляется централизованно в Головном офисе.

Все бизнес-процессы от начального этапа проекта до утверждения договора (или отказа в финансировании) являются полностью автоматизированными за счет использования Системы Автоматизированного Фронт Офиса (далее – «САФО»).

Группа использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- Группа является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- Ликвидное и высоколиквидное имущество финансируется Группой (неликвидные активы не финансируются);
- От лизингополучателя требуется уплатить аванс по договору лизинга.

В качестве дополнительного залога могут выступать:

- Корпоративная гарантия/поручительство;
- Личное поручительство владельца/директора.

С помощью специальных методов Группа определяет размер обеспечения в зависимости от типа сделки, а также мероприятия по мониторингу справедливой стоимости обеспечения, которые включают требование дополнительного обеспечения в случае обесценения текущего обеспечения. С целью снижения рисков Группа выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов.

Политика и процедуры по утверждению договоров лизинга. Главная особенность процесса одобрения финансовой аренды заключается в четком разделении между коммерческой организацией этого процесса и процедурами по управлению рисками. Уровень риска определяется на основе метода двойной оценки – подразделениями, занимающимися организацией выдачи займа, и подразделениями, осуществляющими управление рисками.

Группа кредитного риска зависит от финансовых показателей деятельности клиента, ликвидности имущества, передаваемого в лизинг, степени участия клиента в проекте и наличия дополнительного обеспечения. Последующая поддержка и мониторинг операций по лизингу осуществляется менеджерами по работе с клиентами (мониторинг обслуживания долга), кредитными менеджерами (мониторинг финансовых показателей) и менеджерами по оценке обеспечения (мониторинг лизингового имущества).

Кредитный риск. Деятельность Группы подвержена кредитному риску, т.е. когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Группы и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Группа структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Группа проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще. Лимиты уровней риска по продуктам и должникам утверждаются Правлением на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска, 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.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 года**	**31 декабря 2013 года**
Денежные и приравненные к ним средства	1 429 516	400 002
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 113 936	176 703
Банковские депозиты	341 685	3 381 926
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	34 195 809	30 049 071
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	6 065 652	4 907 826
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	595 435	415 325
Дебиторская задолженность по лизингу	120 379	105 225
Прочие финансовые активы	179 760	50 930
Итого максимального кредитного риска	**44 042 172**	**39 487 008**

Группа имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг и кредитам, выданным клиентам. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга и кредитного договора, и, как правило, не пересматривается.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Группа может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы. Управление риском потери ликвидности осуществляет Департамент по работе с финансовыми институтами.

Департамент по работе с финансовыми институтами осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности и создание портфеля (резервов) ликвидных активов на разных уровнях.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, указанные в таблице сроков погашения, представляют собой недисконтированные потоки денежных средств в соответствии с условиями договоров. Подобные недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, указанной в консолидированном отчете о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении основана на дисконтированных потоках денежных средств. Производные финансовые инструменты включены в договорную сумму к выплате или получению, если Группа не планирует закрыть производную позицию по производным инструментам до даты погашения. В этом случае производные инструменты представлены в консолидированной финансовой отчетности на основании ожидаемых потоков денежных средств.

Если сумма платежа не фиксирована, отражаемая сумма устанавливается в соответствии с условиями на конец отчетного периода. Платежи в иностранной валюте пересчитываются по текущему валютному курсу на конец отчетного периода.

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Всего**
Текущие счета и депозиты клиентов	336 382	423 742	186 235	1 796 957	2 743 316
Привлеченные займы	689 630	6 991 711	6 867 673	14 037 090	28 586 104
Авансы, полученные от лизингополучателей	684 171	114 268	-	-	798 439
Облигации выпущенные	-	336 118	1 011 573	7 624 517	8 972 208
Прочие финансовые обязательства	118 373	125 110	29 291	-	272 774
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 828 556**	**7 990 949**	**8 094 772**	**23 458 564**	**41 372 841**

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Всего**
Депозиты, полученные от банков	4 247	20 548	524 603	-	549 398
Текущие счета и депозиты клиентов	341 708	4 941	36 410	1 274 305	1 657 364
Привлеченные займы	540 606	3 655 795	4 880 017	16 518 965	25 595 383
Авансы, полученные от лизингополучателей	527 159	117 010	-	-	644 169
Облигации выпущенные	-	448 270	3 948 270	6 857 520	11 254 060
Прочие финансовые обязательства	29 593	119 933	28 085	-	177 611
Позиция по производным финансовым инструментам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе	1 212	18 528	24 646	(10 600)	33 786
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 444 525**	**4 385 025**	**9 442 031**	**24 640 190**	**39 911 771**

Анализ по срокам погашения займов проводится на основании траншей погашения, установленных договором.

Срок погашения займов больше, чем срок погашения текущего лизингового портфеля, Группа соблюдает требования, установленные соглашениями о займах.

Для целей анализа по срокам погашения Группа учитывает все виды производных финансовых инструментов, однако для анализа открытой валютной позиции Группа включает только производные инструменты, используемые для управления открытой валютной позицией, такие как валютные опционы, СВОПы и форварды.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Всего**
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	1 444 499	-	-	-	1 444 499
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	109 229	(3 924)	117 345	891 286	1 113 936
Банковские депозиты	-	61 185	280 500	-	341 685
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	2 410 811	8 777 462	8 196 530	14 811 006	34 195 809
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	156 988	534 287	698 938	4 675 439	6 065 652
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	609 492	106 216	-	-	715 708
Дебиторская задолженность по лизингу	-	120 379	-	-	120 379
Прочие финансовые активы	18 421	13 982	5 826	141 531	179 760
Итого финансовых активов	**4 749 440**	**9 609 587**	**9 299 139**	**20 519 262**	**44 177 428**
Финансовые обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	335 380	412 475	171 865	1 483 197	2 402 917
Срочные депозиты физических лиц	*105 323*	*152 475*	*71 865*	*590 263*	*919 926*
Привлеченные кредиты и займы	618 487	5 931 471	5 259 355	13 924 451	25 733 764
Авансы, полученные от лизингополучателей	684 171	114 268	-	-	798 439
Облигации выпущенные	-	166 107	672 789	5 618 256	6 457 152
Прочие финансовые обязательства	118 373	125 110	29 291	-	272 774
Всего финансовых обязательств	**1 756 411**	**6 749 431**	**6 133 300**	**21 025 904**	**35 665 046**
Чистая позиция	**2 993 029**	**2 860 156**	**3 165 839**	**(506 642)**	**8 512 382**
Накопленная позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря	**2 993 029**	**5 853 185**	**9 019 024**	**8 512 382**	

Дебиторская задолженность по лизингу в размере 120 379 тыс. рублей и просроченные чистые инвестиции в лизинг в общей сумме 300 846 тыс. рублей представлены в таблице по сроку погашения от 1 до 6 месяцев, просроченные кредиты, выданные клиентам, в размере 132 775 тыс. рублей представлены в таблице по сроку погашения от 6 до 12 месяцев, на основе ожидаемых сроков погашения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные облигации в сумме 672 789 тыс. рублей со сроком погашения от 1 до 5 лет могут быть погашены по оферте в период от 6 до 12 месяцев.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Всего**
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	404 598	-	-	-	404 598
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(2 329)	(20 751)	(7 094)	206 877	176 703
Банковские депозиты	-	2 115 524	1 266 402	-	3 381 926
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	2 102 321	7 755 304	7 331 613	12 859 833	30 049 071
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	140 170	409 024	440 560	3 918 072	4 907 826
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	405 259	75 442	-	-	480 701
Дебиторская задолженность по лизингу	-	105 225	-	-	105 225
Прочие финансовые активы	5 797	75	517	44 541	50 930
Итого финансовых активов	**3 055 816**	**10 439 843**	**9 031 998**	**17 029 323**	**39 556 980**
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1 784)	(4 237)	4 740	8 494	7 213
Срочные депозиты, полученные от банков	-	-	500 000	-	500 000
Текущие счета и депозиты клиентов	343 789	4 848	33 455	984 242	1 366 334
Срочные депозиты физических лиц	*1 189*	*4 848*	*13 455*	*150 241*	*169 733*
Привлеченные кредиты и займы	466 750	2 880 443	3 928 570	15 359 012	22 634 775
Авансы, полученные от лизингополучателей	527 159	117 010	-	-	644 169
Облигации выпущенные	-	185 738	1 750 000	6 688 577	8 624 315
Прочие финансовые обязательства	29 593	119 933	28 085	-	177 611
Всего финансовых обязательств	**1 365 507**	**3 303 735**	**6 244 850**	**23 040 325**	**33 954 417**
Чистая позиция	**1 690 309**	**7 136 108**	**2 787 148**	**(6 011 002)**	**5 602 563**
Накопленная позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря	**1 690 309**	**8 826 417**	**11 613 565**	**5 602 563**	

Дебиторская задолженность по лизингу в размере 105 225 тыс. рублей и просроченные чистые инвестиции в лизинг в общей сумме 271 106 тыс. рублей представлены в таблице по сроку погашения от 1 до 6 месяцев, просроченные кредиты, выданные клиентам, в размере 56 028 тыс. рублей представлены в таблице по сроку погашения от 6 до 12 месяцев, на основе ожидаемых сроков погашения.

Если сумма платежа не фиксирована, отражаемая сумма устанавливается в соответствии с условиями на конец отчетного периода. Платежи в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу обмена валюты, установленному ЦБ РФ на дату окончания отчетного периода.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк обязан вернуть депозит физическому лицу по требованию вкладчика. В случае возвращения срочного депозита по требованию вкладчика до истечения срока депозита, проценты по нему выплачиваются исходя из процентной ставки по депозитам до востребования, за исключением случаев, когда в договоре определена другая процентная ставка.

Географический риск. Все договоры лизинга заключены с российскими организациями. Все обязательства причитаются российским компаниям, за исключением займов, полученных от иностранных банков. Все активы относятся к российским организациям.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных ставок и валют, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке. Группой установлены ограничения по уровню риска, который она готова принять, и соблюдение этого уровня отслеживается на ежедневной основе. Однако использование данного подхода не всегда позволяет избежать убытков за пределами установленных ограничений в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает ограничения уровня принимаемого риска по видам валютам (в основном доллары США и Евро).

Группа минимизирует валютные риски путем сопоставления своей деятельности по привлечению средств с текущим спросом на лизинговые продукты. В случае расхождения между величиной займов и объемом лизингового портфеля Группа может столкнуться со значительным валютным риском. Это может произойти в случае резкого сдвига спроса на определенную валюту со стороны клиентов при заключении договоров лизинга, что приведет к стремительному изменению валютной структуры лизингового портфеля. С другой стороны, существенные изменения в портфеле кредитов происходят более медленными темпами через привлечение новых долговых инструментов. Группа может либо сократить вероятность возникновения риска или (что более вероятно) заключить сделки с производными инструментами для покрытия данного валютного риска, как это происходило в прошлом. На основании прошлого опыта Группа заключала опционы и СВОПы для покрытия открытых валютных позиций по российскому рублю.

Группа реализует стратегию управления валютными рисками, в основе которой лежит использование производных финансовых инструментов для защиты своих интересов от непредвиденных изменений доходов и потоков денежных средств, которые могут быть вызваны изменением валютных курсов. Изменение валютных курсов представляет опасность для деятельности Группы и ее конкурентной позиции, так как может негативно сказаться на прибыли и величине потоков денежных средств. Кроме того, некоторая часть задолженности деноминирована в иностранной валюте, в связи с чем Группа подвергается риску изменения валютных курсов. Группа использует валютные опционы и кросс-валютные процентные СВОПы для снижения данных рисков.

В соответствии с условиями договоров займа, Группа может устанавливать максимально открытую валютную позицию на уровне не более 25% от капитала (2013 год: 25%).

В таблице ниже представлена подверженность Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Всего**
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 403 079	35 758	5 662	1 444 499
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	669 006	444 930	1 113 936
Банковские депозиты	341 685	-	-	341 685
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	34 038 574	76 985	80 250	34 195 809
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	6 065 652	-	-	6 065 652
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	606 692	14 883	94 133	715 708
Дебиторская задолженность по лизингу	112 629	-	7 750	120 379
Прочие финансовые активы	176 204	3 556	-	179 760
Всего финансовых активов	**42 744 515**	**800 188**	**632 725**	**44 177 428**
Финансовые обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	2 271 297	131 435	185	2 402 917
Привлеченные кредиты и займы	23 423 901	1 136 907	1 172 956	25 733 764
Авансы, полученные от лизингополучателей	798 439	-	-	798 439
Облигации выпущенные	6 457 152	-	-	6 457 152
Прочие финансовые обязательства	269 227	3 547	-	272 774
Всего финансовых обязательств	**33 220 016**	**1 271 889**	**1 173 141**	**35 665 046**
Чистая позиция до операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	**9 524 499**	**(471 701)**	**(540 416)**	**8 512 382**
Взаимозачет позиции по производным финансовым инструментам	(1 341 681)	634 679	707 002	
Чистая позиция	**8 182 818**	**162 978**	**166 586**	

Валютная позиция по производным финансовым инструментам связана с кросс-валютными процентными СВОПами.

В таблице ниже представлена подверженность Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Всего**
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	375 249	25 941	3 408	404 598
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	54 081	122 622	176 703
Банковские депозиты	3 381 926	-	-	3 381 926
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	29 788 773	126 371	133 927	30 049 071
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4 907 826	-	-	4 907 826
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	427 885	14 611	38 205	480 701
Дебиторская задолженность по лизингу	97 093	5 697	2 435	105 225
Прочие финансовые активы	50 930	-	-	50 930
Всего финансовых активов	**39 029 682**	**226 701**	**300 597**	**39 556 980**
Финансовые обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 244	5 969	-	7 213
Депозиты в банках	500 000	-	-	500 000
Текущие счета и депозиты клиентов	1 366 123	166	45	1 366 334
Привлеченные кредиты и займы	20 568 492	908 987	1 157 296	22 634 775
Авансы, полученные от лизингополучателей	640 679	-	3 490	644 169
Облигации выпущенные	8 624 315	-	-	8 624 315
Прочие финансовые обязательства	72 919	104 692	-	177 611
Всего финансовых обязательств	**31 773 772**	**1 019 814**	**1 160 831**	**33 954 417**
Чистая позиция до операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	**7 255 910**	**(793 113)**	**(860 234)**	**5 602 563**
Взаимозачет позиции по финансовым инструментам	(1 934 519)	874 294	1 060 225	
Чистая позиция	**5 321 391**	**81 181**	**199 991**	

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов значительная часть валютной позиции регулировалась, главным образом, за счет валютных опционов и кросс-валютных процентных СВОПов.

Нижеприведенная таблица показывает чувствительность прибыли и убытков к возможным изменениям обменного курса на основании изменений валютных курсов в отчетном году применительно к позициям на конец отчетного периода при постоянстве всех других переменных:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
(в тысячах российских рублей)	**Влияние на прибыль до налогообложения**	**Влияние на чистую прибыль и капитал**	**Влияние на прибыль до налогообложения**	**Влияние на чистую прибыль и капитал**
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	16 298	13 038	8 118	6 494
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	16 659	13 327	19 999	15 999

Укрепление российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Риск изменения процентной ставки. Группа подвержена влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений.

Департамент по работе с финансовыми институтами уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок, вытекающим из чистых инвестиций в лизинг и банковских кредитов.

Группа предлагает лизинговый продукт только по фиксированной процентной ставке и, следовательно, подвергается риску изменения процентных ставок только по займам и кредитам. Казначейская политика Группы нацелена на сведение к минимуму риска изменения процентных ставок по долгосрочному финансированию. Группа использует инструменты своп на весь период заимствования.

Группа не подвержена существенному риску изменения процентной ставки по частично открытой позиции в отношении данного риска, так как он появляется по истечению среднего срока погашения по текущему портфелю (в среднем 26 месяцев) и, таким образом, Группа может изменить расценки на предлагаемые услуги лизинга или выбрать более низкую маржу.

В таблице далее представлен анализ чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанный для финансовых инструментов (состоящих из заемных средств) с плавающей процентной ставкой, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	**Влияние на прибыль до налогообложения**	**Влияние на чистую прибыль и капитал**
Параллельный сдвиг на 10% в сторону увеличения ставок	(10 476)	(8 381)
Параллельный сдвиг на 10% в сторону уменьшения ставок	10 476	8 381

В таблице далее представлен анализ чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанный для финансовых инструментов (состоящих из заемных средств) с плавающей процентной ставкой, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	**Влияние на прибыль до налогообложения**	**Влияние на чистую прибыль и капитал**
Параллельный сдвиг на 10% в сторону увеличения ставок	(13 651)	(10 920)
Параллельный сдвиг на 10% в сторону уменьшения ставок	13 651	10 920

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический риск и риск потери деловой репутации.

Операционный департамент осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данного департамента является оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, регулирующих очередность бизнес-процессов при реализации лизинговой сделки, контроль корректности формирования учетных информационных баз сотрудниками региональных подразделений, контроль платежной дисциплины клиентов и корректности формирования данных о проблемной/потенциально проблемной задолженности сотрудниками региональных подразделений. Кроме того, департамент контролирует соблюдение обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдение порядка оформления и хранения документов.

28 Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости компании.

Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Компании, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении как общую сумму капитала под управлением. Некоторые кредитные соглашения Группы устанавливают минимальный уровень капитала, который должна поддерживать Группа.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма капитала, причитающегося акционерам Компании, которым управляла Группа, составляла 8 409 022 тыс. рублей (2013 год: 6 744 140 тыс. рублей), что соответствует условиям кредитных соглашений.

В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа привлекает финансирование со сроком погашения не менее среднего срока действия договоров лизинга (26 месяцев).

АО «Европлан Банк» подчиняется требованиям к капиталу, предусмотренным ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) АО «Европлан Банк» соответствовал законодательно установленному уровню.

29 Оценка справедливой стоимости

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок, справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых обязательств:

(в тысячах российских рублей)	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Привлеченные кредиты и займы	25 733 764	24 658 537
Облигации выпущенные	6 457 152	5 984 362

Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)	**31 декабря 2014 года Уровень 2**	**31 декабря 2013 года Уровень 2**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные активы	1 113 936	176 703
- Производные обязательства	-	(7 213)
Всего	**1 113 936**	**169 490**

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Всего справедливой стоимости**	**Всего балансовой стоимости**
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 444 499	-	1 444 499	1 444 499
Банковские депозиты	-	341 685	-	341 685	341 685
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	-	-	34 195 809	34 195 809	34 195 809
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	-	6 065 652	6 065 652	6 065 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2 402 917	-	2 402 917	2 402 917
Привлеченные кредиты и займы	-	24 658 537	-	24 658 537	25 733 764
Облигации выпущенные	1 334 293	4 650 069	-	5 984 362	6 457 152

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	-	404 598	-	404 598
Банковские депозиты	-	3 381 926	-	3 381 926
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	-	-	30 049 071	30 049 071
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	-	4 907 826	4 907 826
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты в банках	-	500 000	-	500 000
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1 366 334	-	1 366 334
Привлеченные кредиты и займы	-	22 634 775	-	22 634 775
Облигации выпущенные	3 553 063	5 071 252	-	8 624 315

30 Условные обязательства

Судебные иски. В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. Исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций, руководство считает, что в связи с этим не будут понесены никакие существенные убытки, и, соответственно, в настоящей консолидированной финансовой отчетности не были предусмотрены какие-либо резервы.

Условные налоговые обязательства. Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России, вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов, их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Соблюдение договорных обязательств. Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

31 Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или оказывает существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Бэринг Восток Прайвит Эквити Фонды (см. Пояснение 1).

Суммы сделок со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**2014 год**	**2013 год**
За год, закончившийся 31 декабря		
Процентные расходы	(113 958)	(85 692)
Чистый прочий доход	237 912	149 749
Расходы на персонал	(162 262)	(92 871)
По состоянию на 31 декабря		
Дебиторская задолженность по лизингу	3 487	3 027
Прочие активы	534	327
Текущие счета и депозиты клиентов	1 156 198	1 119 137

В течение 2014 года кредитный портфель банка балансовой стоимостью 452 320 тыс. рублей был продан связанной стороне за денежной вознаграждение в размере 452 320 тыс. рублей.

В 2014 году вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии и другие краткосрочные вознаграждения, составило 162 262 тыс. рублей (2013 год: 92 871 тыс. рублей). В дополнение, представитель ключевого управленческого персонала приобрел акции материнской компании по номинальной стоимости (см. Пояснение 26). Группа не осуществляла сделок со своей непосредственной материнской компанией («ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД») или Бэринг Восток Прайвит Эквити Фондами в течение 2014 и 2013 годов.

32 Информация по сегментам

Группа имеет два отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Каждое основное хозяйственное подразделение может приносить доходы или приводить к расходам, и соответствующие оперативные результаты регулярно проверяются высшим органом операционного управления, для чего доступна отдельная финансовая информация. Высший орган операционного управления представлен лицом или группой лиц, которые распределяют ресурсы и оценивают эффективность Группы.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами и их последующий контроль.
- Банковская деятельность включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции в основном с физическими лицами.

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**Лизинговая деятельность**	**Банковская деятельность**	**2014 год**
Процентные доходы	8 085 463	1 409 267	9 494 730
Процентные расходы	(3 446 762)	(462 029)	(3 908 791)
Чистый процентный доход	**4 638 701**	**947 238**	**5 585 939**
Чистый прочий доход	636 371	170 526	806 897
Доход от операционной деятельности	**5 275 072**	**1 117 764**	**6 392 836**
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	749 195	-	749 195
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	(601 610)	(40 866)	(642 476)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	**5 422 657**	**1 076 898**	**6 499 555**
Резерв под обесценение	(325 014)	(584 327)	(909 341)
Расходы на персонал	(2 210 570)	(205 855)	(2 416 425)
Общие и административные расходы	(714 466)	(148 447)	(862 913)
Прибыль до вычета налога на прибыль	**2 172 607**	**138 269**	**2 310 876**
Расход по налогу на прибыль	(475 718)	(30 054)	(505 772)
Чистая прибыль	**1 696 889**	**108 215**	**1 805 104**
Активы сегмента	**42 935 072**	**6 806 762**	**49 741 834**
Обязательства сегмента	**34 730 139**	**5 248 605**	**39 978 744**

Группа осуществляют свою деятельность на территории России, предоставляя клиентам два основных продукта – авто лизинг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (Компания) и розничные кредиты физическим лицам (АО «Европлан Банк»).

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	**Лизинговая деятельность**	**Банковская деятельность**	**2013 год**
Процентные доходы	6 900 965	578 472	7 479 437
Процентные расходы	(2 857 775)	(146 999)	(3 004 774)
Чистый процентный доход	**4 043 190**	**431 473**	**4 474 663**
Чистый прочий доход	317 500	60 166	377 666
Доход от операционной деятельности	**4 360 690**	**491 639**	**4 852 329**
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	144 075	-	144 075
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	(243 995)	1 189	(242 806)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	**4 260 770**	**492 828**	**4 753 598**
Резерв под обесценение	(201 580)	(164 052)	(365 632)
Расходы на персонал	(1 949 871)	(176 249)	(2 126 120)
Общие и административные расходы	(572 799)	(116 191)	(688 990)
Прибыль до вычета налога на прибыль	**1 536 520**	**36 336**	**1 572 856**
Расход по налогу на прибыль	(446 602)	(7 839)	(454 441)
Чистая прибыль	**1 089 918**	**28 497**	**1 118 415**
Активы сегмента	**39 537 412**	**5 237 320**	**44 774 732**
Обязательства сегмента	**32 968 192**	**3 787 378**	**36 755 570**

Практически все поступления от операций с внешними контрагентами получены от резидентов Российской Федерации.

В 2014 году и 2013 году у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10 % от общей суммы выручки.

Сверка прибыли или убытков, активов и обязательств по отчетам сегментов

В таблице ниже приведена сверка прибыли и убытков, а также активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами, отраженными в консолидированной финансовой отчетности группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

(в тысячах российских рублей)	**31 Декабря 2014**	**31 Декабря 2013**
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	1 805 104	1 118 415
Корректировки управленческого учета	(278 931)	126 759
Консолидированная прибыль или убыток	**1 526 173**	**1 245 174**
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	49 741 834	44 774 732
Взаимозачет активов	(4 043 944)	(3 164 341)
Консолидированные активы	**45 697 890**	**41 610 391**
Обязательства		
Всего обязательств по отчетным сегментам	39 978 744	36 755 570
Взаимозачет обязательств	(2 691 435)	(1 890 773)
Консолидированные обязательства	**37 287 309**	**34 864 797**