

АО «Европлан»

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность,
составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности, за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2015 года**

(с пояснениями)

Содержание

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Введение	7
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	7
3 Принципы составления финансовой отчетности	8
4 Основные принципы учетной политики	8
5 Денежные и приравненные к ним средства	8
6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9
7 Банковские депозиты	9
8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	10
9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	12
10 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	13
11 Дебиторская задолженность по лизингу	14
12 Прочие активы	15
13 Текущие счета и депозиты клиентов	15
14 Привлеченные займы и кредиты	16
15 Облигации выпущенные	16
16 Прочие обязательства	16
17 Акционерный капитал и добавочный капитал	16
18 Процентные доходы и расходы	17
19 Чистый прочий доход	17
20 Резерв под обесценение	18
21 Оценка справедливой стоимости	18
22 Операции со связанными сторонами	20
23 Информация по сегментам	21

АО «Европлан»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пояснения	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	609 254	1 444 499
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	841 396	1 113 936
Банковские депозиты	7	2 271 391	341 685
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	8	28 348 692	34 195 809
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9	4 735 308	6 065 652
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	10	213 793	715 708
Дебиторская задолженность по лизингу	11	142 452	120 379
Предоплата по текущему налогу на прибыль		-	79 584
Основные средства и нематериальные активы		460 621	493 070
Прочие активы	12	1 249 031	1 127 568
Всего активов		38 871 938	45 697 890
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	13	2 370 785	2 402 917
Привлеченные займы и кредиты	14	18 157 386	25 733 764
Авансы, полученные от лизингополучателей		247 998	798 439
Облигации выпущенные	15	6 462 599	6 457 152
Текущий налог на прибыль к уплате		7 572	22 828
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		1 153 042	1 161 986
НДС к уплате		769 307	190 475
Прочие обязательства	16	584 406	519 748
Всего обязательств		29 753 095	37 287 309
Капитал			
Акционерный капитал	17	15 395	15 395
Добавочный капитал	17	2 768 326	2 768 326
Нераспределенная прибыль		6 109 548	5 453 651
Прочие резервы		224 075	171 650
Всего капитала, причитающегося акционерам Компании		9 117 344	8 409 022
Доля неконтролирующих акционеров		1 499	1 559
Всего капитала		9 118 843	8 410 581
Всего обязательств и капитала		38 871 938	45 697 890

Никита Быков
Президент

Александр Михайлов
Вице-президент, Дирекция по финансам

АО «Европлан»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пояснения	За шесть месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
		30 июня 2015 года	30 июня 2014 года	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
Процентные доходы	18	4 397 306	4 389 123	2 119 907	2 242 827
Процентные расходы	18	(1 997 783)	(1 776 651)	(981 463)	(919 766)
Чистый процентный доход	18	2 399 523	2 612 472	1 138 444	1 323 061
Чистый прочий доход	19	437 396	337 013	205 951	195 055
Доход от операционной деятельности		2 836 919	2 949 485	1 344 395	1 518 116
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(73 427)	38 434	24 680	(110 470)
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой		19	(57 809)	28 960	81 731
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		2 763 511	2 930 110	1 398 035	1 489 377
Резерв под обесценение	20	(365 138)	(452 910)	(129 935)	(265 335)
Расходы на персонал		(1 173 433)	(1 258 881)	(524 600)	(649 295)
Общие и административные расходы		(362 348)	(391 925)	(170 219)	(196 068)
Прочие неоперационные расходы		-	(13 650)	-	(6 825)
Прибыль до вычета налога на прибыль		862 592	812 744	573 281	371 854
Расход по налогу на прибыль		(206 755)	(196 313)	(117 737)	(89 819)
Чистая прибыль		655 837	616 431	455 544	282 035
Прочий совокупный доход (расход), который реклассифицирован или может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка:					
Хеджирование потоков денежных средств		-	93 743	-	19 499
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода		-	(18 749)	-	(3 900)
Прочий совокупный доход за период		-	74 994	-	15 599
Общий совокупный доход за период		655 837	691 425	455 544	297 634
Чистая прибыль (убыток), причитающаяся:					
Акционерам Компании		655 897	616 393	455 541	282 015
Неконтролирующим акционерам		(60)	38	3	20
Чистая прибыль		655 837	616 431	455 544	282 035
Всего совокупный доход, причитающийся:					
Акционерам Компании		655 897	691 387	455 541	297 614
Неконтролирующим акционерам		(60)	38	3	20
Общий совокупный доход за период		655 837	691 425	455 544	297 634

АО «Европлан»

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменении капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(неаудировано)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы		Всего прочих резервов	Всего капитала, причитающегося акционерам Компании	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
				Резерв по выплатам на основе акций	Резерв по хеджированию потоков денежных средств				
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
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	-	-	616 393	-	-	-	616 393	38	616 431
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	74 994	74 994	74 994	-	74 994
Общий совокупный доход за период	-	-	616 393	-	74 994	74 994	691 387	38	691 425
Выплаты на основе акций	-	-	-	28 201	-	28 201	28 201	-	28 201
Увеличение добавочного капитала	-	38 643	-	-	-	-	38 643	-	38 643
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	15 395	2 725 552	4 543 976	143 449	73 999	217 448	7 502 371	1 492	7 503 863
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	15 395	2 768 326	5 453 651	171 650	-	171 650	8 409 022	1 559	8 410 581
Чистая прибыль	-	-	655 897	-	-	-	655 897	(60)	655 837
Общий совокупный доход (расход) за период	-	-	655 897	-	-	-	655 897	(60)	655 837
Выплаты на основе акций	-	-	-	52 425	-	52 425	52 425	-	52 425
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года	15 395	2 768 326	6 109 548	224 075	-	224 075	9 117 344	1 499	9 118 843

АО «Европлан»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)

	За шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 416 505	4 486 180
Проценты уплаченные	(1 991 782)	(1 818 648)
Выплаты по налогам, отличным от налога на прибыль	(1 144 620)	(74 438)
Поступления от реализации изъятого имущества	819 846	553 638
Выплаты сотрудникам	(1 050 992)	(1 172 537)
Общие, административные и прочие расходы	(328 721)	(326 096)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	720 236	1 648 099
Изменение операционных активов/обязательств		
Банковские депозиты	(1 925 661)	1 187 717
Чистые инвестиции в лизинг, дебиторская задолженность по лизингу и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	5 750 615	(2 734 624)
Кредиты, выданные клиентам	923 067	(1 018 811)
Срочные депозиты, полученные от банков	-	400 000
Текущие счета и депозиты клиентов	(33 047)	632 895
Прочие активы и прочие обязательства	1 341 234	257 598
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6 776 444	372 874
Налог на прибыль уплаченный	(151 371)	(216)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности	6 625 073	372 658
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	3 466	3 545
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(20 747)	(74 668)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(17 281)	(71 123)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	-	5 055 401
Займы и кредиты погашенные	(7 470 330)	(4 715 504)
Чистое (использование) поступление денежных средств от финансовой деятельности	(7 470 330)	339 897
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	27 293	835
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(835 245)	642 267
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода (Пояснение 5)	1 444 499	404 598
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 5)	609 254	1 046 865

1 Введение

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» для АО «Европлан» (далее – «Компания») и его дочерних обществ (именуемых совместно «Группа»).

По состоянию на 30 июня 2015 года материнской компанией Компании является «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» (EUROPLAN HOLDINGS LIMITED) (холдинговая компания), 59,8% (31 декабря 2014 года: 59,8%) 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.)).

АО «Европлан» было создано на территории Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. АО «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 30 июня 2015 года количество сотрудников составляет 1 598 человек (31 декабря 2014 года: 2 413 человек).

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 течение периода Группа оказывала услуги в 76 собственных офисах (31 декабря 2014 года: 94 офиса), расположенных на территории Российской Федерации.

Дочерней компанией является:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2015 года	31 декабря 2014 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 сокращенная промежуточная 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 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех данных и не раскрывает полной информации, предписанной требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) к годовой финансовой отчетности. Данную отчетность необходимо рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, которая была подготовлена в соответствии с МСФО.

Использование оценок и суждений. Во время подготовки прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности руководство использует суждения, оценки и предположения, которые оказывают влияние на применение учетной политики, представление активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Руководство Группы применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

4 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год.

5 Денежные и приравненные к ним средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Касса	13 799	14 983
Текущие счета в банках	345 454	1 279 422
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	250 000	150 094
Всего денежных и приравненным к ним средств	609 254	1 444 499

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:

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
с кредитным рейтингом от А до А+	360	-	365	-
с кредитным рейтингом ВВВ	188 687	250 000	1 043 871	-
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	151 193	-	230 407	150 094
с кредитным рейтингом ниже ВВ-	4 755	-	866	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	459	-	3 913	-
Всего денежных и приравненным к ним средств	345 454	250 000	1 279 422	150 094

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 годов Группа не имела контрагентов, агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочные депозиты которых составляют более 10% капитала.

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

По состоянию на 30 июня 2015 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлены производными финансовыми инструментами в сумме 841 396 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 1 113 936 тыс. рублей).

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.

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 шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 74 994 тыс. рублей за вычетом отложенного налога в сумме 18 749 тыс. рублей.

7 Банковские депозиты

Остатки банковских депозитов по состоянию на 30 июня 2015 года составляли 2 271 391 рублей (31 декабря 2014 года: 341 685 тыс. рублей). Сроки погашения указанных депозитов в сентябре 2015 года – январе 2016 года (31 декабря 2014 года: в сентябре 2015 года – январе 2016 года).

Банковские депозиты по состоянию на 30 июня 2015 года были размещены в рублях и имели среднегодовые процентные ставки 12,20% (31 декабря 2014 года: 11,14%).

Все банковские депозиты не являются ни просроченными, ни обесцененными. Кредитное качество банковских депозитов оценивается как рейтинг от «В» до «ВВ» 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 30 июня 2015 года у Группы один контрагент (31 декабря 2014 года: нет), агрегированный остаток по депозитным счетам которого составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 2 206 300 тыс. рублей.

АО «Европлан»

Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)

8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение

Чистые инвестиции в лизинг включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Совокупные инвестиции в лизинг	34 985 823	42 714 124
Неполученные финансовые доходы	(6 432 203)	(8 300 789)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	28 553 620	34 413 335
Резерв под обесценение	(204 928)	(217 526)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	28 348 692	34 195 809

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 июня 2015 года	21 647 987	13 337 836	34 985 823
Неполученные финансовые доходы	(4 389 434)	(2 042 769)	(6 432 203)
Резерв под обесценение	(120 912)	(84 016)	(204 928)

Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 30 июня 2015 года

17 137 641 11 211 051 28 348 692

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автотранспорт	Строительная техника - мобильная техника и другое	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	(135 383)	(82 143)	(217 526)
Создание резерва под обесценение	4 477	8 121	12 598
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2015 года	(130 906)	(74 022)	(204 928)

АО «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)**

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	(24 469)	(28 160)	(52 629)
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2014 года	(123 456)	(62 242)	(185 698)

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 30 июня 2015 года был бы на 283 487 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2014 года 341 958 тыс. рублей меньше/больше).

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	4 315 812	15,11	5 315 438	15,44
Транспортировка товаров и логистика	4 283 499	15,00	5 289 204	15,37
Оптовые операции - продукты питания	2 398 434	8,40	2 776 222	8,07
Оптовые операции - сырьё	2 347 551	8,22	2 865 349	8,33
Консалтинг	1 790 337	6,27	2 275 639	6,61
Производство и обслуживание автомобилей	1 242 527	4,35	1 543 322	4,48
Фармацевтическая индустрия	978 332	3,43	1 028 566	2,99
Сельское хозяйство	902 113	3,16	1 045 565	3,04
Розничные операции	871 300	3,05	1 056 008	3,07
Оптовые операции – товары повседневного спроса	840 878	2,94	1 033 280	3,00
Прочие отрасли	8 582 836	30,06	10 184 742	29,60
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	28 553 620	100,00	34 413 335	100,00

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 годов Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобиля	4 468 451	5 590 172
Потребительские кредиты	399 857	651 818
Кредитные карты	49 407	71 536
Ипотечные кредиты	6 896	6 972
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 924 611	6 320 498
Резерв под обесценение	(189 303)	(254 846)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4 735 308	6 065 652

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 года.

Кредиты, выданные розничным клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(254 846)	(189 144)
Создание резерва	(377 798)	(263 514)
Списание резерва по проданным кредитам	438 954	244 282
Списание резерва по списанным кредитам	4 387	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	(189 303)	(208 376)

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 30 июня 2015 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 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 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.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 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 30 июня 2015 года и 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 30 июня 2015 года был бы на 142 059 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 год: 181 970 тыс. рублей).

10 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	52 437	120 273
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	201 472	641 130
Резерв под обесценение	(40 116)	(45 695)
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	213 793	715 708

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(45 695)	(27 958)
Создание резерва	(743)	(31 679)
Списание	6 322	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня	(40 116)	(59 637)

11 Дебиторская задолженность по лизингу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность по лизингу	301 512	374 877
За вычетом резерва под обесценение	(159 060)	(254 498)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	142 452	120 379

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(254 498)	(156 959)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	681	(105 205)
Списание	94 757	16 973
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня	(159 060)	(245 191)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Автотранспорт	102 747	99 671
Строительная техника – мобильная техника и другое	39 705	9 765
Без обеспечения	-	10 943
Всего дебиторской задолженности по лизингу	142 452	120 379

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.

АО «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)****12 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы		
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	48 323	173 007
Прочие финансовые активы	44 635	6 753
Всего прочих финансовых активов	92 958	179 760
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые объекты лизинга	694 753	549 580
Авансовые платежи по страхованию	258 577	279 757
Авансовые платежи контрагентам	77 954	44 229
Расходы будущих периодов	68 428	32 141
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	6 224	4 362
Прочие	50 541	38 285
Резерв под обесценение	(404)	(546)
Всего прочих нефинансовых активов	1 156 073	947 808
Всего прочих активов	1 249 031	1 127 568

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.

13 Текущие счета и депозиты клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие счета и депозиты клиентов до востребования		
- Розничные клиенты	101 028	158 880
- Корпоративные клиенты	79 014	68 479
Срочные депозиты клиентов		
- Розничные клиенты	1 325 743	919 926
- Корпоративные клиенты	865 000	1 255 632
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	2 370 785	2 402 917

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа не имеет клиентов (31 декабря 2014 года: одна группа взаимосвязанных клиентов), остатки по счетам и депозитам которых 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.

14 Привлеченные займы и кредиты

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	ОЭСР	Россия	ОЭСР	Россия
Всего привлеченных займов и кредитов	2 798 827	15 358 559	3 354 080	22 379 684

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет обязательства по привлеченным займам перед 9 контрагентами (31 декабря 2014 год: 8 контрагентами), общая сумма задолженности перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным займам по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 16 304 532 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 25 180 816 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года чистые инвестиции в лизинг в сумме 15 925 633 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 19 895 615 тыс. рублей) являются залогом по займам и кредитам.

15 Облигации выпущенные

По состоянию на 30 июня 2015 года облигации выпущенные в сумме 6 462 599 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 6 457 152 тыс. рублей) представляют собой облигации со сроками погашения в 2017-2019 годах (2014 год: в 2017- 2019 годах) и ставками купонного дохода 9,78%-12,50% годовых (31 декабря 2014 года: 9,78%-12,50% годовых). Облигации могут быть погашены досрочно по усмотрению держателей облигаций или АО «Европлан» в 2015-2016 годах.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	173 388	173 523
Расчеты со страховыми компаниями	118 329	89 082
Резерв отложенных расходов	4 126	7 945
Задолженность перед персоналом	3 373	2 224
Всего прочих финансовых обязательств	299 216	272 774
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус сотрудникам	186 911	132 212
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	40 977	41 375
Доходы будущих периодов	51 471	67 905
Прочие обязательства	5 831	5 482
Всего прочих нефинансовых обязательств	285 190	246 974
Всего прочих обязательств	584 406	519 748

17 Акционерный капитал и добавочный капитал

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года состоит из 23 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 669,33 рубля каждая. В течение шести месяцев, предшествующих 30 июня 2015 года, изменений в выпущенном акционерном капитале не происходило. Добавочный капитал по состоянию на 30 июня 2015 года в размере 2 768 326 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 768 326 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.

АО «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и за 2014 год Компания не выплачивала дивиденды.

18 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентный доход				
Лизинговые операции	3 511 258	3 545 508	1 682 182	1 806 884
Кредиты, выданные клиентам	623 573	665 494	300 372	350 824
Банковские депозиты	262 475	178 121	137 353	85 119
Всего процентных доходов	4 397 306	4 389 123	2 119 907	2 242 827
Процентный расход				
Кредиты и займы	(1 540 776)	(1 217 591)	(747 953)	(628 507)
Выпущенные облигации	(334 427)	(445 909)	(168 136)	(224 218)
Текущие счета и депозиты клиентов	(122 527)	(77 592)	(65 355)	(44 470)
Лизинговые операции	(43)	(205)	(9)	(94)
Срочные депозиты в других банках	(10)	(35 354)	(10)	(22 477)
Всего процентных расходов	(1 997 783)	(1 776 651)	(981 463)	(919 766)
Чистый процентный доход	2 399 523	2 612 472	1 138 444	1 323 061

По состоянию на 30 июня 2015 года процентный доход, начисленный на обесцененные чистые инвестиции в лизинг, составил 21 179 тыс. рублей (31 декабря 2014 года : 19 055 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года процентный доход, начисленный на обесцененные кредиты, выданные клиентам, составил 18 206 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 25 616 тыс. рублей).

19 Чистый прочий доход

	За шесть месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Выручка от продажи изъятых объектов лизинга	738 069	456 345	319 661	234 155
Стоимость изъятых объектов лизинга	(586 532)	(387 564)	(275 556)	(229 932)
Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга	151 537	68 781	44 105	4 223
Выручка от услуг, оказанных лизингополучателям	222 775	209 471	112 824	103 671
Чистые комиссионные доходы	65 749	35 131	33 738	27 949
Переоценка изъятых объектов лизинга	(26 805)	(27 728)	(9 727)	(8 648)
Прочие доходы от лизинговой деятельности	24 140	51 358	25 011	67 860
Прочие доходы за вычетом убытков	285 859	268 232	161 846	190 832
Всего чистого прочего дохода	437 396	337 013	205 951	195 055

20 Резерв под обесценение

	За шесть месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Восстановление (создание) резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	12 598	(52 629)	38 287	(9 822)
Создание резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(377 798)	(263 514)	(159 510)	(148 866)
(Создание) восстановление резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям	(743)	(31 679)	10 618	(17 758)
Восстановление (создание) резерва под обесценение чистой дебиторской задолженности по лизингу	681	(105 205)	(19 394)	(88 946)
Восстановление резерва под обесценение по прочим активам	142	117	73	57
Создание резерва обязательствам кредитного характера	(18)	-	(9)	-
Всего резерва под обесценение	(365 138)	(452 910)	(129 935)	(265 335)

21 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 по состоянию на 30 июня 2015 года не отличается существенно от их текущей стоимости.

Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года не отличается существенно от их текущей стоимости, за исключением следующих финансовых обязательств:

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

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.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	609 254	-	609 254	609 254
Банковские депозиты	-	2 271 391	-	2 271 391	2 271 391
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	-	-	28 348 692	28 348 692	28 348 692
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	-	4 735 308	4 735 308	4 735 308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	2 370 785	-	2 370 785	2 370 785
Привлеченные кредиты и займы	-	18 157 386	-	18 157 386	18 157 386
Облигации выпущенные	1 372 342	5 090 257	-	6 462 599	6 462 599

АО «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)**

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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

22 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 в периоды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, а также по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
Процентные расходы	(50 010)	(61 140)
Чистый прочий доход	58 256	105 809
Общие и административные расходы	-	(2 702)
<hr/>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность по лизингу	-	3 487
Прочие активы	10 531	534
Текущие счета и депозиты клиентов	831 376	1 156 198

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года кредитный портфель банка балансовой стоимостью 117 618 тыс. рублей был продан связанной стороне за денежной вознаграждение в размере 117 618 тыс. рублей

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии и другие краткосрочные вознаграждения, составило 80 482 тыс. рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 81 760 тыс. рублей). В дополнение, представитель ключевого управленческого персонала приобрел акции материнской компании по номинальной стоимости. Группа не осуществляла сделок со своей непосредственной материнской компанией («ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД») или Бэринг Восток Прайвит Эквити Фондами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

23 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 отдельно, 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.

АО «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)**

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 за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2015 года, и по состоянию на 30 июня 2015 года представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	30 июня 2015 года
Процентные доходы	3 955 585	648 023	4 603 608
Процентные расходы	(1 875 203)	(256 123)	(2 131 326)
Чистый процентный доход	2 080 382	391 900	2 472 282
Чистый прочий доход	377 806	65 748	443 554
Доход от операционной деятельности	2 458 188	457 648	2 915 836
Чистые расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(73 427)	-	(73 427)
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	8 574	(8 555)	19
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	2 393 335	449 093	2 842 428
Резерв под обесценение	12 536	(377 674)	(365 138)
Расходы на персонал	(1 118 293)	(64 273)	(1 182 566)
Общие и административные расходы	(302 982)	(57 979)	(360 961)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	984 596	(50 833)	933 763
Расход по налогу на прибыль	(208 182)	-	(208 182)
Чистая прибыль (убыток)	776 414	(50 833)	725 581
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	30 июня 2015 года
Активы сегмента	36 217 844	5 209 196	41 427 040
Обязательства сегмента	27 239 414	3 710 567	30 949 981

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»).

АО «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)**

Информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	30 июня 2014 года
Процентные доходы	3 865 931	674 101	4 540 032
Процентные расходы	(1 663 500)	(222 115)	(1 885 615)
Чистый процентный доход	2 202 431	451 986	2 654 417
Чистый прочий доход	304 426	35 131	339 557
Доход от операционной деятельности	2 506 857	487 117	2 993 974
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	38 434	-	38 434
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	(62 385)	4 576	(57 809)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	2 482 906	491 693	2 974 599
Резерв под обесценение	(189 513)	(263 397)	(452 910)
Расходы на персонал	(1 138 411)	(122 578)	(1 260 989)
Общие и административные расходы	(329 339)	(58 514)	(387 853)
Прибыль до вычета налога на прибыль	825 643	47 204	872 847
Расход по налогу на прибыль	(151 864)	(9 441)	(161 305)
Чистая прибыль	673 779	37 763	711 542
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	31 декабря 2014 года
Активы сегмента	42 935 072	6 806 762	49 741 834
Обязательства сегмента	34 730 139	5 248 605	39 978 744

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

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10 % от общей суммы выручки.

АО «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)****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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	725 581	711 542
Корректировки управленческого учета	(69 744)	(95 111)
Консолидированная прибыль или убыток	655 837	616 431
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	41 427 040	49 741 834
Взаимозачет активов	(2 555 102)	(4 043 944)
Консолидированные активы	38 871 938	45 697 890
Обязательства		
Всего обязательств по отчетным сегментам	30 949 981	39 978 744
Взаимозачет обязательств	(1 196 886)	(2 691 435)
Консолидированные обязательства	29 753 095	37 287 309