

ЗАО «Европлан»

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

31 декабря 2013 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	19
6 Изменение классификации	22
7 Денежные и приравненные к ним средства	24
8 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	24
9 Банковские депозиты	25
10 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	26
11 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	30
12 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	32
13 Дебиторская задолженность по лизингу	33
14 Основные средства и нематериальные активы	35
15 Прочие активы	36
16 Текущие счета и депозиты клиентов	36
17 Привлеченные займы и кредиты	37
18 Облигации выпущенные	37
19 Прочие обязательства	37
20 Акционерный капитал и добавочный капитал	38
21 Процентные доходы	38
22 Чистый прочий доход	38
23 Резерв под обесценение	38
24 Общие и административные расходы	39
25 Налог на прибыль	39
26 План приобретения акций работниками Группы	41
27 Управление финансовыми рисками	42
28 Управление капиталом	52
29 Оценка справедливой стоимости	52
30 Условные обязательства	54
31 Операции со связанными сторонами	55
32 Информация по сегментам	55



Закрытое 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» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2013 год, а также пояснений, 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: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; 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 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Малютина М.С.

Директор,

доверенность от 1 октября 2013 года №77/13

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация


11 апреля 2014 года



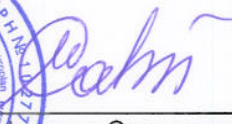
ЗАО «Европлан»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию
на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)	Пояснения	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	7	404 598	1 867 432
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	176 703	22 281
Банковские депозиты	9	3 381 926	-
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	10	30 049 071	24 406 510
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	11	4 907 826	831 691
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	12	480 701	614 722
Дебиторская задолженность по лизингу	13	105 225	22 456
Предоплата по текущему налогу на прибыль		82 580	31 626
НДС с авансов полученных		593 281	949 782
Основные средства и нематериальные активы	14	507 050	308 667
Гудвил ("деловая репутация")		164 131	169 440
Прочие активы	15	757 299	501 056
Всего активов		41 610 391	29 725 663
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	7 213	68 927
Срочные депозиты, полученные от банков		500 000	-
Текущие счета и депозиты клиентов	16	1 366 334	10 003
Привлеченные займы и кредиты	17	22 634 775	19 397 482
Авансы, полученные от лизингополучателей		644 169	695 528
Облигации выпущенные	18	8 624 315	3 559 337
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	25	721 728	264 678
Прочие обязательства	19	366 263	288 732
Всего обязательств		34 864 797	24 284 687
Капитал			
Акционерный капитал	20	15 395	15 395
Добавочный капитал	20	2 686 909	2 660 037
Нераспределенная прибыль		3 927 583	2 682 436
Прочие резервы		114 253	81 681
Всего капитала, причитающегося акционерам Компании		6 744 140	5 439 549
Доля неконтролирующих акционеров		1 454	1 427
Всего капитала		6 745 594	5 440 976
Всего обязательств и капитала		41 610 391	29 725 663

Утверждено 11 апреля 2014 года.


 Александр Михайлов
 Вице-президент, Дирекция по финансам




 Наталья Савичева
 Главный бухгалтер

Пояснения на страницах с 9 по 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «Европлан»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пояснения	2013 год	2012 год
Процентные доходы	21	7 322 813	5 103 817
Процентные расходы		(2 887 174)	(1 742 386)
Чистый процентный доход		4 435 639	3 361 431
Чистый прочий доход	22	371 637	207 966
Доход от операционной деятельности		4 807 276	3 569 397
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		144 075	(105 782)
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой		(242 806)	82 393
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		4 708 545	3 546 008
Резерв под обесценение	23	(365 632)	(71 329)
Расходы на персонал		(1 918 558)	(1 626 841)
Общие и административные расходы	24	(693 050)	(545 402)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 731 305	1 302 436
Расход по налогу на прибыль	25	(486 131)	(361 190)
Чистая прибыль		1 245 174	941 246
Прочий совокупный (расход) доход, который реклассифицирован или может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка:			
Хеджирование потоков денежных средств		(1 244)	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	25	249	-
Прочий совокупный расход за период		(995)	-
Общий совокупный доход за период		1 244 179	941 246
Чистая прибыль, причитающаяся:			
Акционерам Компании		1 245 147	941 256
Неконтролирующим акционерам		27	(10)
Чистая прибыль		1 245 174	941 246
Всего совокупный доход, причитающийся:			
Акционерам Компании		1 244 152	941 256
Неконтролирующим акционерам		27	(10)
Общий совокупный доход за период		1 244 179	941 246

Пояснения на страницах с 9 по 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «Европлан»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2013 год

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы			Всего капитала, причитающегося акционерам Компании	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
				Резерв по выплатам на основе акций	Резерв по хеджированию потоков денежных средств	Всего прочих резервов			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	15 395	2 590 866	2 224 180	41 529	-	41 529	4 871 970	1 437	4 873 407
Чистая прибыль	-	-	941 256	-	-	-	941 256	(10)	941 246
Общий совокупный доход за период	-	-	941 256	-	-	-	941 256	(10)	941 246
Выплаты на основе акций	-	-	-	40 152	-	40 152	40 152	-	40 152
Увеличение добавочного капитала	-	69 171	-	-	-	-	69 171	-	69 171
Дивиденды выплаченные	-	-	(483 000)	-	-	-	(483 000)	-	(483 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	15 395	2 660 037	2 682 436	81 681	-	81 681	5 439 549	1 427	5 440 976
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 доход	-	-	-	-	(995)	(995)	(995)	-	(995)
Общий совокупный доход 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

Пояснения на страницах с 9 по 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «Европлан»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2013 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	6 944 590	4 905 026
Проценты уплаченные	(2 822 129)	(1 657 673)
Выплаты по налогам, отличным от налога на прибыль	(134 664)	(206 928)
Поступления от реализации изъятого имущества	490 249	285 050
Выплаты сотрудникам	(1 815 781)	(1 460 372)
Общие, административные и прочие расходы	(598 848)	(498 549)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	2 063 417	1 366 554
Изменение операционных активов/обязательств		
Банковские депозиты	(3 215 757)	1 106 639
Чистые инвестиции в лизинг и дебиторская задолженность по лизингу	(5 809 904)	(7 643 202)
Кредиты, выданные клиентам	(4 177 732)	(857 248)
Депозиты, полученные от банков	500 000	-
Текущие счета и депозиты	1 354 250	10 003
Прочие активы и прочие обязательства	189 384	(458 842)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(9 096 342)	(6 476 096)
Налог на прибыль уплаченный	(79 786)	(144 134)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(9 176 128)	(6 620 230)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	4 203	6 030
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(265 810)	(122 169)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(261 607)	(116 139)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	20 473 657	20 221 412
Займы и кредиты погашенные	(17 499 246)	(15 394 206)
Облигации выпущенные	4 999 375	3 499 475
Дивиденды выплаченные	-	(483 000)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	7 973 786	7 843 681
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 115	(2 105)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(1 462 834)	1 105 207
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода (Пояснение 7)	1 867 432	762 225
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 7)	404 598	1 867 432

Пояснения на страницах с 9 по 57 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за 2013 год для ЗАО «Европлан» (далее – «Компания») и его дочерних обществ (именуемых совместно «Группа»).

По состоянию на 31 декабря 2013 года материнской компанией Компании является «ЕВРОПЛАН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» (EUROPLAN HOLDINGS LIMITED) (холдинговая компания), 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.)) (2012 год: 61,3%).

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 2013 года количество сотрудников ЗАО «Европлан» составляет 2 784 человек (2012 год: 2 091 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 2013 году Группа оказывала услуги в 95 собственных офисах (2012 год: 88 офисов)

Дочерними компаниями являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2013 год	2012 год
ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН»	Российская Федерация	Финансовая аренда (лизинг)	-	100,00
ЗАО «КБ Европлан»	Российская Федерация	Банковская деятельность	99,90	99,90

В 2013 году Группой была осуществлена реорганизация в форме присоединения ЗАО «ФИРМА КЕЛЬВИН» к ЗАО «Европлан».

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.

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 дочерних компаний.

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.

Финансовая отчетность дочерних компаний 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 дочерних компаний готовится за тот же отчетный период, что и у головной компании, с последовательным использованием учетной политики. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, нереализованные прибыли убытки, возникающие в процессе совершения указанных операций, а также дивиденды полностью исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

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 еще раз определит, 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 предприятия 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 организацией 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. Страховые платежи, произведенные лизингодателем и не возмещаемые лизингополучателями, включаются в сумму минимальных лизинговых платежей.

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, 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 оцениваются 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 производные 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 используемыми 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 ожидалось бы по договору.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные 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 непроеизводные 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, изъятые 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.

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 вырученной 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 вырученных 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, используемых 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 частью эффективной процентной ставки, относящиеся 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.

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 кредитному 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 и сумм и времени поступления будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

5 Новые стандарты и разъяснения

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS 10) “Консолидированная финансовая отчетность” В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и будет ли их впоследствии консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия. В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. МСФО (IFRS) 12 не оказывает существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. Пояснение 29). В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Пояснении 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.
- Представление статей прочего совокупного дохода (Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”). В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Ожидается, что финальная версия стандарта будет выпущена в 2014 году и будет применяться в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- 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 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

6 Изменение классификации

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего периода дает лучшее представление о финансовом положении и результатах Группы.

Группой было принято решение не представлять дополнительный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2012 года в связи с тем, что изменения классификации не оказывают влияние на капитал или финансовые результаты Группы.

Реклассификации в отчете о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года до реклассифи- каций	Рекласси- фикации	31 декабря 2012 года после реклассифи- каций
Реклассификация авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям из строки отчета о финансовом положении "Прочие активы" в "Активы, приобретенные для сдачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям"			
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг	150 613	(150 613)	-
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	-	614 722	614 722
Прочие активы	965 165	(464 109)	501 056
Реклассификация облигаций выпущенных из строки отчета о финансовом положении "Привлеченные займы и кредиты"			
Привлеченные займы и кредиты	22 956 819	(3 559 337)	19 397 482
Облигации выпущенные	-	3 559 337	3 559 337
Реклассификация текущих счетов и депозитов клиентов из строки отчета о финансовом положении "Прочие обязательства" в "Текущие счета и депозиты клиентов"			
Текущие счета и депозиты клиентов	-	10 003	10 003
Прочие обязательства	298 735	(10 003)	288 732
Реклассификация авансов, полученных от лизингополучателей, из строки отчета о финансовом положении "Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение" в "Авансы, полученные от лизингополучателей"			
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	24 095 086	311 424	24 406 510
Авансы, полученные от лизингополучателей	(384 104)	(311 424)	(695 528)

Реклассификации в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года до реклассифи- каций	Рекласси- фикации	31 декабря 2012 года после реклассифи- каций
Реклассификация дохода от банковских операций и прочего процентного дохода в “Процентные доходы”			
Процентные доходы	-	5 103 817	5 103 817
Процентные доходы от операций лизинга	4 956 168	(4 956 168)	-
Процентные расходы	(1 748 400)	6 014	(1 742 386)
Прочие доходы за вычетом убытков от лизинговой деятельности	228 243	(228 243)	-
Чистый прочий доход	-	207 966	207 966
Доход от банковских операций	104 073	(104 073)	-
Прочие процентные доходы	40 140	(40 140)	-
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	83 068	(675)	82 393
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(98 597)	(7 185)	(105 782)
Общие и административные расходы	(564 089)	18 687	(545 402)

Реклассификации в отчете о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года до реклассифи- каций	Рекласси- фикации	31 декабря 2012 года после реклассифи- каций
Реклассификация движений денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные	-	4 905 026	4 905 026
Доходы от операций лизинга и процентные доходы	4 758 532	(4 758 532)	-
Проценты уплаченные	(1 656 503)	(1 170)	(1 657 673)
Проценты, полученные по депозитам в банках	35 384	(35 384)	-
Прибыль от банковской деятельности	114 206	(114 206)	-
Выплаты по налогам, отличным от налога на прибыль	(570 756)	363 828	(206 928)
Общие, административные и прочие расходы	(505 080)	6 531	(498 549)
Чистые инвестиции в лизинг и дебиторская задолженность по лизингу	(7 509 878)	(133 324)	(7 643 202)
Кредиты, выданные клиентам	(856 290)	(958)	(857 248)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	10 003	10 003
Прочие активы и прочие обязательства	(217 028)	(241 814)	(458 842)
Реклассификация движений денежных средств от финансовой деятельности			
Займы и кредиты полученные	23 720 887	(3 499 475)	20 221 412
Облигации выпущенные	-	3 499 475	3 499 475

7 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Касса	4 596	151
Текущие счета в банках	400 002	229 613
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1 637 668
Всего денежных и приравненным к ним средств	404 598	1 867 432

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 2013 года		31 декабря 2012 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 BBB	203 113	-	163 602	741 357
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	57 333	-	57 787	896 311
с кредитным рейтингом ниже BB-	269	-	8 112	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	139 287	-	112	-
Всего денежных и приравненным к ним средств	400 002	-	229 613	1 637 668

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имела контрагентов, агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочные депозиты которых составляют более 10% капитала.

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

В нижеследующих таблицах 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, предназначенных для торговли, отраженных в составе активов или обязательств, а также номинальные суммы контрактов.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Основная или согласованная сумма	Активы Положительная справедливая стоимость	Обязательства Отрицательная справедливая стоимость	Основная или согласованная сумма	Активы Положительная справедливая стоимость	Обязательства Отрицательная справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Опционы "колл" в иностранной валюте	-	-	-	1 060 282	22 281	-
Договоры процентных свопов	6 137 827	176 703	(7 213)	2 524 484	-	(68 927)
Всего	6 137 827	176 703	(7 213)	3 584 766	22 281	(68 927)

В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженных в составе активов или обязательств, а также номинальные суммы контрактов по состоянию на 31 декабря 2013 года (из перечисленных в таблице выше):

	Основная или согласованная сумма	Активы Положительная справедливая стоимость	Обязательства Отрицательная справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
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. Предполагается, что хеджируемые потоки денежных средств по процентным свопам будут совершаться и отражаться в отчете о совокупном доходе до 2016 года. По состоянию на 31 декабря 2013 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.

9 Банковские депозиты

Остатки банковских депозитов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляли 3 381 926 тыс. рублей, со сроком погашения в мае 2014 года – феврале 2016 года (2012 год: нет).

Банковские депозиты по состоянию на 31 декабря 2013 года были в основном в рублях, и имели среднегодовые процентные ставки 10,32% (2012 год: нет).

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 2013 года у Группы имеется 1 контрагент (2012 год: нет), агрегированные остатки по депозитным счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3 381 926 тыс. рублей (2012 год: нет).

ЗАО «Европлан»
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию
на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

10 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение

По состоянию на 31 декабря чистые инвестиции в лизинг включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Совокупные инвестиции в лизинг	37 718 015	30 525 017
Неполученные финансовые доходы	(7 535 875)	(6 103 871)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	30 182 140	24 421 146
Резерв под обесценение	(133 069)	(14 636)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	30 049 071	24 406 510

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 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

<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 2012 года	17 987 626	12 537 391	30 525 017
Неполученные финансовые доходы	(3 597 667)	(2 506 204)	(6 103 871)
Резерв под обесценение	(8 627)	(6 009)	(14 636)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2012 года	14 381 332	10 025 178	24 406 510

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой автотранс- порт	Коммерче- ский автотранс- порт	Самоходная техника и другое	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2013 года	(4 707)	(4 502)	(5 427)	(14 636)
Создание резерва под обесценение	(46 296)	(43 482)	(28 655)	(118 433)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года	(51 003)	(47 984)	(34 082)	(133 069)

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за 2012 год представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой автотранс- порт	Коммерче- ский автотранс- порт	Самоходная техника и другое	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2012 года	(2 068)	(1 897)	(694)	(4 659)
Создание резерва под обесценение	(2 639)	(2 605)	(4 733)	(9 977)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года	(4 707)	(4 502)	(5 427)	(14 636)

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.

ЗАО «Европлан»**Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой автотранс- порт	Коммерче- ский автотранс- порт	Самоходная техника и другое	Всего
Непросроченные и просроченные на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)				
- Высший кредитный рейтинг	3 601 307	2 155 586	860 311	6 617 204
- Сильный кредитный рейтинг	4 463 320	4 493 301	1 993 133	10 949 754
- Приемлемый кредитный рейтинг	1 180 501	1 452 315	386 360	3 019 176
- Достаточный кредитный рейтинг	2 278 270	5 330 934	1 865 310	9 474 514
Всего непросроченных и просроченных на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)	11 523 398	13 432 136	5 105 114	30 060 648
Просроченные (до вычета резерва под обесценение)				
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	24 041	35 325	8 620	67 986
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	5 541	23 780	15 433	44 754
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	211	5 022	778	6 011
- просроченные на срок свыше 360 дней	2 706	-	35	2 741
Всего просроченных (до вычета резерва под обесценение)	32 499	64 127	24 866	121 492
За вычетом резерва под обесценение	(51 003)	(47 984)	(34 082)	(133 069)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	11 504 894	13 448 279	5 095 898	30 049 071

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой автотранс- порт	Коммерче- ский автотранс- порт	Самоходная техника и другое	Всего
Непросроченные и просроченные на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)				
- Высший кредитный рейтинг	3 827 281	3 237 134	1 206 186	8 270 601
- Сильный кредитный рейтинг	2 069 728	1 976 986	555 737	4 602 451
- Приемлемый кредитный рейтинг	3 071 060	3 231 253	933 609	7 235 922
- Достаточный кредитный рейтинг	1 483 700	2 256 017	542 432	4 282 149
Всего непросроченных и просроченных на срок до 60 дней (до вычета резерва под обесценение)	10 451 769	10 701 390	3 237 964	24 391 123
Просроченные (до вычета резерва под обесценение)				
- просроченные на срок от 61 до 90 дней	17 805	2 273	14	20 092
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	2 922	-	2 346	5 268
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	2 752	-	-	2 752
- просроченные на срок свыше 360 дней	669	1 221	21	1 911
Всего просроченных (до вычета резерва под обесценение)	24 148	3 494	2 381	30 023
За вычетом резерва под обесценение	(4 707)	(4 502)	(5 427)	(14 636)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	10 471 210	10 700 382	3 234 918	24 406 510

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 2013 года был бы на 300 491 тыс. рублей меньше/больше (2012 год: 244 065 тыс. рублей меньше/больше).

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	4 755 932	15,76	4 132 582	16,92
Транспортировка товаров и логистика	3 773 626	12,50	2 855 116	11,69
Консалтинг	3 243 935	10,75	931 592	3,82
Оптовые операции - сырьё	2 615 937	8,67	2 251 213	9,22
Оптовые операции - продукты питания	2 373 538	7,86	2 180 229	8,93
Производство и обслуживание автомобилей	1 372 523	4,55	1 289 324	5,28
Оптовые операции - потребительские товары	912 204	3,02	909 111	3,72
Производство продуктов питания и напитков	836 213	2,77	799 526	3,27
Оптовые операции - средства производства	824 932	2,73	644 752	2,64
Прочие отрасли: розничные операции, недвижимость, сельское хозяйство, машиностроение и обработка, IT, другое	9 473 300	31,39	8 427 701	34,51
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	30 182 140	100,00	24 421 146	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

11 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобиля	3 809 433	857 572
Потребительские кредиты	1 270 997	-
Кредитные карты	9 459	-
Ипотечные кредиты	7 081	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	5 096 970	857 572
Резерв под обесценение	(189 144)	(25 881)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4 907 826	831 691

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за 2013 и 2012 годы.

Кредиты, выданные розничным клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(25 881)	-
Создание резерва	(163 263)	(25 881)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(189 144)	(25 881)

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 360 дней	36 792	15 545	-	-	52 337
- просроченные на срок более 360 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

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты на покупку автомобиля	Всего кредитов
- непросроченные	839 945	839 945
- просроченные на срок от 6 до 30 дней	9 614	9 614
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	6 983	6 983
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 030	1 030
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего кредитов, выданных клиентам	857 572	857 572
Резерв под обесценение	(25 881)	(25 881)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	831 691	831 691

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

ЗАО КБ «Европлан» начал выдавать физическим лицам кредиты на покупку автомобилей в 2012 году. По состоянию на 31 декабря 2012 года статистически достоверные исторические данные по потерям по кредитам, выданным Группой, еще не были накоплены. Руководство применяло суждение для оценки имевших место убытков от обесценения для портфеля кредитов на покупку автомобилей, основываясь на исторических данных, приведенных сопоставимыми банками. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа оценивает обесценение кредитов на покупку автомобилей, основываясь на внутренней модели, которая учитывает исторический опыт Группы.

ЗАО КБ «Европлан» начал выдавать физическим лицам потребительские кредиты и кредитные карты в 2013 году. Таким образом, статистически достоверные исторические данные по потерям по кредитам, выданным Группой, еще не накоплены. Руководство применяет суждение для оценки имевших место убытков от обесценения для портфеля потребительских кредитов и кредитных карт, основываясь на исторических данных, приведенных сопоставимыми банками.

Изменения в этих оценках могли оказать влияние на величину резерва под обесценение. Например, в случае если бы чистая текущая стоимость денежных потоков изменилась на плюс/минус один процент, резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 49 078 тыс. рублей ниже/выше (2012 год: 8 317 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 (исключая эффект избыточного обеспечения):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, обеспеченные залогом имущества – автомобили	3 728 877	831 691
Кредиты, обеспеченные залогом имущества – недвижимость	7 010	-
Необеспеченные кредиты	1 171 939	-
Кредиты клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4 907 826	831 691

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 Банк не видит необходимости в пересмотре стоимости обеспечения на каждую отчетную дату.

В течение 2013 и 2012 годов Группа не изымала имущество из залога по кредитам, выданным клиентам.

12 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, который исполняется после начала действия договорных обязательств.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	65 376	150 613
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	443 283	478 563
Резерв под обесценение	(27 958)	(14 454)
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	480 701	614 722

ЗАО «Европлан»**Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	65 376	150 613
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям:		
Непросроченные	343 786	405 637
Просроченные		
- просроченные до 90 дней	33 057	30 614
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	35 284	20 477
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	12 456	7 630
- просроченные на срок более 360 дней	18 700	14 205
Итого просроченные	99 497	72 926
Резерв под обесценение	(27 958)	(14 454)
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	480 701	614 722

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2013 и 2012 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(14 454)	(18 435)
(Создание) восстановление резерва	(13 504)	3 981
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	(27 958)	(14 454)

13 Дебиторская задолженность по лизингу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дебиторская задолженность по лизингу	262 184	109 776
За вычетом резерва под обесценение	(156 959)	(87 320)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	105 225	22 456

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу за 2013 и 2012 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(87 320)	(45 910)
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(69 639)	(41 410)
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(156 959)	(87 320)

ЗАО «Европлан»
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию
на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по лизингу представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Непросроченная и просроченная менее 60 дней задолженность</i>	41 785	67 926
<i>Просроченная задолженность</i>		
- просроченная на срок от 61 до 90 дней	43 244	10 457
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	78 099	7 075
- просроченная на срок от 181 до 360 дней	61 294	3 533
- просроченная на срок свыше 360 дней	37 762	20 785
Всего дебиторской задолженности по лизингу	262 184	109 776
Резерв под обесценение	(156 959)	(87 320)
Всего дебиторской задолженности по лизингу, за вычетом резерва под обесценение	105 225	22 456

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>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Легковые автомобили	43 433	10 248
Коммерческий автотранспорт	45 452	5 510
Самоходная техника и другое	12 277	3 653
Без обеспечения	4 063	3 045
Всего дебиторской задолженности по лизингу	105 225	22 456

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.

14 Основные средства и нематериальные активы

Изменения в составе основных средств и нематериальных активов за 2013 и 2012 годы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Авто- били	Компью- терное оборудо- вание	Офисное оборудо- вание	Здания	Немате- риаль- ные активы	Прочие	Капита- льные вложе- ния	Всего
Фактические затраты на 1 января 2012 года	92 025	94 580	77 783	43 664	-	16 735	58 924	383 711
Ввод в эксплуатацию	11	27 986	16 147	59 190	-	3 449	(106 783)	-
Приобретение	26 985	23 063	-	-	5	1 624	97 477	149 154
Выбытие	(8 304)	(2 737)	(1 288)	-	-	(245)	(4 062)	(16 636)
31 декабря 2012 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
Накопленная амортизация								
1 января 2012 года	(41 779)	(68 912)	(50 366)	(2 309)	-	(8 413)	-	(171 779)
Амортизационные отчисления	(20 828)	(11 443)	(11 968)	(272)	-	(2 832)	-	(47 343)
Выбытия	7 690	2 736	1 089	-	-	45	-	11 560
31 декабря 2012 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)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	50 246	25 668	27 417	41 355	-	8 322	58 924	211 932
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 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

ЗАО «Европлан»
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию
на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

15 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	50 477	175
Прочие финансовые активы	453	3 514
Всего прочих финансовых активов	50 930	3 689
Изъятые объекты лизинга	371 209	224 366
Авансовые платежи по страхованию	197 508	142 020
Расходы будущих периодов	43 106	49 445
Авансовые платежи контрагентам	41 942	42 757
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	2 978	13 694
Прочие	50 419	25 085
Всего прочих нефинансовых активов	707 162	497 367
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(793)	-
Всего прочих активов	757 299	501 056

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 нефинансовых активов представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Величина резерва под обесценение на начало года	-	(1 958)
(Создание) восстановление резерва	(793)	1 958
Величина резерва под обесценение прочих нефинансовых активов по состоянию на конец года	(793)	-

16 Текущие счета и депозиты клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Текущие счета и депозиты клиентов до востребования</i>		
- Корпоративные клиенты	233 616	151
- Розничные клиенты	108 062	9 852
<i>Срочные депозиты клиентов</i>		
- Корпоративные клиенты	854 923	-
- Розничные клиенты	169 733	-
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 366 334	10 003

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела одну группу взаимосвязанных клиентов (2012 год: нет), 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 2013 года составляет 1 088 285 тыс. рублей.

17 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>	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	ОЭСР	Россия	ОЭСР	Россия
Всего привлеченных займов и кредитов	1 243 211	21 391 564	2 640 236	16 757 246

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет обязательства по привлеченным займам перед 7 контрагентами (2012 год: 10 контрагентами), общая сумма задолженности перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным займам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 20 736 062 тыс. рублей (2012 год: 13 947 803 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года чистые инвестиции в лизинг в сумме 17 984 425 тыс. рублей (2012 год: 13 943 550 тыс. рублей) являются залогом по займам и кредитам.

18 Облигации выпущенные

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации выпущенные составляли в сумме 8 624 315 тыс. рублей (2012 год: 3 559 337 тыс. рублей) со сроками погашения в 2017-2019 годах (2012 год: в 2017 году) и ставками купонного дохода 9,78%-11,25% годовых (2012 год: 11,25% годовых). Облигации могут быть погашены досрочно по усмотрению держателей облигаций или ЗАО «Европлан» в 2014 году.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками	165 700	66 815
Резерв отложенных расходов	7 600	32 485
Задолженность перед персоналом	2 801	-
Расчеты со страховыми компаниями	1 510	-
Всего прочих финансовых обязательств	177 611	99 300
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус сотрудникам	114 824	95 741
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	47 618	80 057
Доходы будущих периодов	24 388	7 861
Прочие обязательства	1 822	5 773
Всего прочих нефинансовых обязательств	188 652	189 432
Всего прочих обязательств	366 263	288 732

20 Акционерный капитал и добавочный капитал

Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 23 000 обыкновенных акций (2012 год: 23 000 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 669,33 рубля каждая. В течение 2013 года изменений в выпущенном акционерном капитале не происходило.

Добавочный капитал в размере 2 686 909 тыс. рублей (2012 год: 2 660 037 тыс. рублей) включает превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью акций и вноса акционера, увеличения в результате договоренностей о выплатах на основе акций в течение 2013 года в размере 26 872 тыс. рублей (2012 год: 69 171 тыс. рублей).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Компания не выплачивала дивиденды.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Компания выплатила дивиденды единственному акционеру в сумме 483 000 тыс. рублей. Дивиденды на акцию составили 21 000 рублей на акцию.

21 Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Лизинговые операции	6 485 069	4 956 168
Кредиты, выданные клиентам	571 584	53 193
Банковские депозиты	266 160	94 456
Всего процентных доходов	7 322 813	5 103 817

22 Чистый прочий доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Выручка от продажи изъятых объектов лизинга	415 466	241 567
Стоимость изъятых объектов лизинга	(333 755)	(179 865)
Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга	81 711	61 702
Выручка от услуг, оказанных лизингополучателям	338 164	211 753
Комиссионные доходы (расходы)	60 164	(1 590)
Обесценение изъятых объектов лизинга	(55 193)	(18 287)
Прочие убытки от лизинговой деятельности	(53 209)	(45 612)
Прочие доходы за вычетом убытков	289 926	146 264
Всего чистого прочего дохода	371 637	207 966

23 Резерв под обесценение

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Создание резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(118 433)	(9 977)
Создание резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(163 263)	(25 881)
(Создание) восстановление резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям	(13 504)	3 981
Создание резерва под обесценение чистой дебиторской задолженности по лизингу	(69 639)	(41 410)
(Создание) восстановление резерва под обесценение по прочим активам	(793)	1 958
Всего создание резерва под обесценение	(365 632)	(71 329)

24 Общие и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Эксплуатация офиса	(252 130)	(160 621)
Общехозяйственные и прочие административные расходы	(162 586)	(171 210)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(78 081)	(47 343)
Услуги связи	(66 701)	(35 923)
Реклама и маркетинг	(45 091)	(47 190)
Профессиональные услуги	(40 167)	(58 513)
Прочие	(48 294)	(24 602)
Всего общих и административных расходов	(693 050)	(545 402)

25 Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Текущие налоговые платежи	28 832	238 856
Отложенные налоговые платежи	457 299	122 334

Расход по налогу на прибыль	486 131	361 190
------------------------------------	----------------	----------------

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2012 год: 20%). Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 731 305	1 302 436
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20% (2012 год: 20%).	346 261	260 487
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль и прочие постоянные разницы	139 870	100 703

Расход по налогу на прибыль	486 131	361 190
------------------------------------	----------------	----------------

Эффективная ставка по налогу на прибыль в 2013 году составила 26% (2012 год: 26%).

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%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2013 года
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)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 648	(40 790)	249	(33 893)
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)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2012 года
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	(245 600)	(7 670)	(253 270)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	50 081	50 081
Основные средства и нематериальные активы	(12 591)	(4 267)	(16 858)
Расходы будущих периодов	76 994	(76 994)	-
Прочие активы	24 941	(38 624)	(13 683)
Привлеченные займы и кредиты	(17 703)	(44 336)	(62 039)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(4 613)	11 261	6 648
Прочие обязательства	25 988	(8 600)	17 388
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	10 240	(3 185)	7 055
Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль	(142 344)	(122 334)	(264 678)

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 как компенсацию за 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»).

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 2011 года	246 079	162 365	24
Предоставленные / установленные показатели деятельности достигнуты	-	24 940	24
Опционы, права по которым были утеряны	(18 642)	(18 642)	(2)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	227 437	168 663	22
Предоставленные / 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

Расходы, признанные в отношении опционов на акции в 2013 году, составили 33 567 тыс. рублей (2012 год: 40 152 тыс. рублей).

В дополнение, в 2013 и 2012 годах представитель ключевого управленческого персонала приобрел акции материнской компании по номинальной стоимости. Справедливая стоимость предоставленных услуг, относящихся к этим сделкам, составила 26 872 тыс. рублей (2012 год: 69 171 тыс. рублей).

Существенные параметры, использованные в ходе оценки, 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 КБ «Европлан» 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные и приравненные к ним средства	400 002	1 867 281
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	176 703	22 281
Банковские депозиты	3 381 926	-
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	30 049 071	24 406 510
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4 907 826	831 691
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	480 701	614 722
Дебиторская задолженность по лизингу	105 225	22 456
Прочие финансовые активы	50 930	3 689
Итого максимального кредитного риска	39 552 384	27 768 630

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 2013 года и 31 декабря 2012 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.

ЗАО «Европлан»**Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 финансовых инструментов по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	1 667	6 669	1 667	-	10 003
Привлеченные займы	533 400	2 804 531	3 314 881	16 273 560	22 926 372
Авансы, полученные от лизингополучателей	620 713	74 815	-	-	695 528
Облигации выпущенные	-	196 350	196 350	3 892 700	4 285 400
Прочие финансовые обязательства	11 328	60 012	27 960	-	99 300
Позиция по производным финансовым инструментам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе	22 620	40 448	65 770	236 616	365 454

Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам

1 189 728 3 182 825 3 606 628 20 402 876 28 382 057

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.

ЗАО «Европлан»**Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
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	

ЗАО «Европлан»**Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

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.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	1 867 432	-	-	-	1 867 432
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	7 199	15 082	-	22 281
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	1 681 254	6 636 540	6 063 538	10 025 178	24 406 510
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	17 161	68 570	136 133	609 827	831 691
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	227 964	386 758	-	-	614 722
Дебиторская задолженность по лизингу	-	22 456	-	-	22 456
Прочие финансовые активы	615	3 074	-	-	3 689
Итого финансовых активов	3 794 426	7 124 597	6 214 753	10 635 005	27 768 781
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22 524	38 143	53 275	(45 015)	68 927
Текущие счета и депозиты клиентов	10 003	-	-	-	10 003
Привлеченные кредиты и займы	453 367	2 185 925	2 567 670	14 190 520	19 397 482
Авансы, полученные от лизингополучателей	620 713	74 815	-	-	695 528
Облигации выпущенные	-	59 337	-	3 500 000	3 559 337
Прочие финансовые обязательства	11 328	60 012	27 960	-	99 300
Всего финансовых обязательств	1 117 935	2 418 232	2 648 905	17 645 505	23 830 577
Чистая позиция	2 676 491	4 706 365	3 565 848	(7 010 500)	3 938 204
Накопленная позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря	2 676 491	7 382 856	10 948 704	3 938 204	

Дебиторская задолженность по лизингу в размере 22 456 тыс. рублей и просроченные чистые инвестиции в лизинг в общей сумме 143 240 тыс. рублей представлены в таблице по сроку погашения от 1 до 6 месяцев, просроченные кредиты, выданные клиентам, в размере 50 041 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.

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 (2012 год: 25%).

ЗАО «Европлан»
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию
на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
Срочные депозиты, полученные от банков	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 производным финансовым инструментам	(1 934 519)	874 294	1 060 225	
Чистая позиция	5 321 391	81 181	199 991	

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

ЗАО «Европлан»**Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

В таблице ниже представлена подверженность Группы валютному риску по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
Финансовые активы				
Денежные и приравненные к ним средства	1 849 388	8 577	9 467	1 867 432
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22 281	-	-	22 281
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	24 035 019	252 536	118 955	24 406 510
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	831 691	-	-	831 691
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	530 205	12 583	71 934	614 722
Дебиторская задолженность по лизингу	7 079	12 248	3 129	22 456
Прочие финансовые активы	3 689	-	-	3 689
Всего финансовых активов	27 279 352	285 944	203 485	27 768 781
Финансовые обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	68 927	-	-	68 927
Текущие счета и депозиты клиентов	9 708	57	238	10 003
Привлеченные кредиты и займы	16 151 977	2 038 894	1 206 611	19 397 482
Авансы, полученные от лизингополучателей	692 036	1 101	2 391	695 528
Облигации выпущенные	3 559 337	-	-	3 559 337
Прочие финансовые обязательства	62 606	36 694	-	99 300
Всего финансовых обязательств	20 544 591	2 076 746	1 209 240	23 830 577
Чистая позиция до операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 734 761	(1 790 802)	(1 005 755)	3 938 204
Взаимозачет позиции по финансовым инструментам	(3 264 186)	2 052 486	1 211 700	
Чистая позиция	3 470 575	261 684	205 945	

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	8 118	6 494	26 168	20 935
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	19 999	15 999	20 595	16 476

Укрепление российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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

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 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 10% в сторону увеличения ставок	(27 744)	(22 195)
Параллельный сдвиг на 10% в сторону уменьшения ставок	27 744	22 195

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 2013 года сумма капитала, причитающегося акционерам Компании, которым управляла Группа, составляла 6 744 140 тыс. рублей (2012 год: 5 439 549 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).

ЗАО «КБ Европлан» подчиняется требованиям к капиталу, предусмотренным ЦБ РФ. В течение 2013 и 2012 годов норматив достаточности собственных средств (капитала) ЗАО «КБ Европлан» 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.

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 2013 и 2012 годов. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2013 года Уровень 2	31 декабря 2012 года Уровень 2
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Производные активы	176 703	22 281
- Производные обязательства	(7 213)	(68 927)
Всего	169 490	(46 646)

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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедли- вой 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, полученные от банков	-	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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедли- вой стоимости
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 867 432	-	1 867 432
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	-	-	24 406 510	24 406 510
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	-	831 691	831 691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	10 003	-	10 003
Привлеченные кредиты и займы	-	19 397 482	-	19 397 482
Облигации выпущенные	3 559 337	-	-	3 559 337

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 2013 и 2012 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013 год	2012 год
За год, закончившийся 31 декабря		
Процентные расходы	(85 692)	(66 861)
Чистый прочий доход	149 749	71 616
Расходы на персонал	(92 871)	(96 252)
По состоянию на 31 декабря		
Дебиторская задолженность по лизингу	3 027	3 087
Прочие активы	327	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1 119 137	-
Привлеченные займы и кредиты	-	949 318
Гарантии полученные	-	4 775 773

Гарантии, полученные от связанных сторон, были выданы безвозмездно под финансирование, полученное от кредитных учреждений, и истекли в течение 2013 года.

В 2013 году вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии и другие краткосрочные вознаграждения, составило 92 871 тыс. рублей (2012 год: 96 252 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 2013 и 2012 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 ВООУ, для чего доступна отдельная финансовая информация. ВООУ представлен лицом или группой лиц, которые распределяют ресурсы и оценивают эффективность Группы.

ЗАО «Европлан»**Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

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 2013 года представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	2013 год
Процентные доходы	6 744 341	578 472	7 322 813
Процентные расходы	(2 740 175)	(146 999)	(2 887 174)
Чистый процентный доход	4 004 166	431 473	4 435 639
Чистый прочий доход	311 473	60 164	371 637
Доход от операционной деятельности	4 315 639	491 637	4 807 276
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	4 215 719	492 826	4 708 545
Резерв под обесценение	(201 580)	(164 052)	(365 632)
Расходы на персонал	(1 742 309)	(176 249)	(1 918 558)
Общие и административные расходы	(576 299)	(116 751)	(693 050)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 695 531	35 774	1 731 305
Расход по налогу на прибыль	(477 314)	(8 817)	(486 131)
Чистая прибыль	1 218 217	26 957	1 245 174
Активы сегмента	36 369 159	5 241 232	41 610 391
Обязательства сегмента	31 077 419	3 787 378	34 864 797

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

ЗАО «Европлан»**Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговая деятельность	Банковская деятельность	2012 год
Процентные доходы	4 978 925	124 892	5 103 817
Процентные расходы	(1 740 689)	(1 697)	(1 742 386)
Чистый процентный доход	3 238 236	123 195	3 361 431
Чистый прочий доход, (расход)	209 556	(1 590)	207 966
Доход от операционной деятельности	3 447 792	121 605	3 569 397
Чистые убытки от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(105 782)	-	(105 782)
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	83 068	(675)	82 393
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	3 425 078	120 930	3 546 008
Резерв под обесценение	(47 398)	(23 931)	(71 329)
Расходы на персонал	(1 558 483)	(68 358)	(1 626 841)
Общие и административные расходы	(507 379)	(38 023)	(545 402)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	1 311 818	(9 382)	1 302 436
Расход по налогу на прибыль	(360 334)	(856)	(361 190)
Чистая прибыль (убыток)	951 484	(10 238)	941 246
Активы сегмента	28 296 416	1 429 247	29 725 663
Обязательства сегмента	24 282 337	2 350	24 284 687

Протшуровано, сброшуровано,
протшуровано и скреплено
печатью 57 (пятьдесят семь)
листов.

Матвейкина М.С.

Директор ЗАО "КПИГ"

