

Группа «Европлан»

**Сокращенная промежуточная
комбинированная финансовая отчетность,
составленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности,
и заключение аудиторов**

**За девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2015 года**

Содержание

Закключение аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной комбинированной финансовой информации	3
Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный комбинированный отчет об изменениях в капитале	7
Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о движении денежных средств	8
ПОЯСНЕНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОМБИНИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Введение	9
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	10
3 Принципы составления комбинированной финансовой отчетности	10
4 Основные принципы учетной политики	12
5 Денежные и приравненные к ним средства	22
6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23
7 Банковские депозиты	24
8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	24
9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	27
10 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	28
11 Дебиторская задолженность по лизингу	29
12 Прочие активы	30
13 Текущие счета и депозиты клиентов	31
14 Привлеченные займы и кредиты	31
15 Страховые резервы	32
16 Облигации выпущенные	32
17 Прочие обязательства	32
18 Процентные доходы и расходы	33
19 Чистый прочий доход	34
20 Резерв под обесценение	34
21 Оценка справедливой стоимости	35
22 Операции со связанными сторонами	36
23 Информация по сегментам	37
24 События после отчетной даты	40
25 План приобретения акций работниками Группы	40
26 Сопоставление внутригрупповых корректировок между АО «Европлан Банк» и другими компаниями Группы в сокращенном промежуточном комбинированном отчете о финансовом положении и сокращенном промежуточном комбинированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	41
Дополнительная информация	45



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

Телефон
Факс
Internet

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

Заключение аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной комбинированной финансовой информации

Акционеру АО «Европлан»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной комбинированной финансовой информации АО «Европлан», ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Страхование», ООО «Европлан Лизинговые Платежи» и ООО «ПОМЕСТЬЕ», совместно именуемых Группа «Европлан» (далее - «Группа»), состоящей из сокращенного промежуточного комбинированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2015 года и сокращенных промежуточных комбинированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, и пояснений к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой информации (далее - «сокращенная промежуточная комбинированная финансовая информация»). Руководство АО «Европлан» несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной комбинированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной промежуточной комбинированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка сокращенной промежуточной комбинированной финансовой информации заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная комбинированная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2015 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Аудируемое лицо: АО «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: Российская Федерация, 115093, город Москва, 1-й Щипковский переулок, д. 20.

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

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

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

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на тот факт, что сокращенная промежуточная комбинированная финансовая информация была подготовлена с целью представления сокращенного промежуточного комбинированного финансового положения, финансовых результатов и движения денежных средств ряда компаний, находящихся под общим контролем. Основные принципы подготовки отчетности изложены в пояснении 3 к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой информации. Наше заключение не содержит оговорку в связи с данным обстоятельством.

Прочие сведения

В отношении сравнительных показателей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, обзорная проверка не проводилась.

Мы провели обзорную проверку с целью выражения вывода о сокращенной промежуточной комбинированной финансовой информации в целом. Дополнительная информация представлена исключительно для удобства пользователей, как описано в пояснении 3, и не является частью сокращенной промежуточной комбинированной финансовой информации.



Кузнецов А.А.

Заместитель Директора, доверенность от 16 марта 2015 года № 30/15
АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

16 ноября 2015 года

Группа «Европлан»**Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2015 года
(неаудированные данные)**

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
	Пояснения		
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	1 454 366	1 957 315
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	1 154 120	1 221 189
Банковские депозиты	7	8 366 762	474 263
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	8	26 956 188	34 519 500
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9	4 322 330	6 140 110
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	10	323 592	719 076
Дебиторская задолженность по лизингу	11	121 443	117 681
Предоплата по текущему налогу на прибыль		76 869	74 369
НДС к возмещению		47 531	35 158
Основные средства и нематериальные активы		473 921	532 967
Прочие активы	12	1 327 773	1 355 162
Всего активов		44 624 895	47 146 790
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	13	1 828 930	1 456 314
Привлеченные займы и кредиты	14	14 679 281	25 733 764
Страховые резервы	15	853 865	823 130
Авансы, полученные от лизингополучателей		291 428	803 547
Облигации выпущенные	16	13 695 231	6 457 152
Текущий налог на прибыль к уплате		-	12 099
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		1 104 905	1 070 344
НДС к уплате		683 105	210 879
Прочие обязательства	17	700 134	655 160
Всего обязательств		33 836 879	37 222 389
Капитал			
Акционерный капитал		66 232	66 232
Добавочный капитал		3 262 614	3 038 539
Нераспределенная прибыль		7 459 170	6 647 980
Прочие резервы		-	171 650
Всего капитала		10 788 016	9 924 401
Всего обязательств и капитала		44 624 895	47 146 790

Утверждено к выпуску и подписано от лица Компании 16 ноября 2015 года.

Никита Быков
Президент



Александр Михайлов
Старший вице-президент, Дирекция по финансам

Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Группа «Европлан
Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Пояснения	За девять месяцев, закончившихся	
		30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
Процентные доходы	18	6 508 020	6 683 697
Процентные расходы	18	(2 827 944)	(2 627 718)
Чистый процентный доход		3 680 076	4 055 979
Чистый прочий доход	19	1 069 815	1 035 496
Доход от операционной деятельности		4 749 891	5 091 475
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		82 150	171 607
Чистые убытки от операций с иностранной валютой		(142 070)	(209 281)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		4 689 971	5 053 801
Резерв под обесценение	20	(404 169)	(971 973)
Расходы на персонал		(1 748 475)	(1 945 343)
Общие и административные расходы		(566 361)	(618 526)
Прочие внереализационные доходы (расходы)		250	(8 540)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 971 216	1 509 419
Расход по налогу на прибыль		(423 026)	(355 770)
Чистая прибыль		1 548 190	1 153 649
Прочий совокупный доход, который реклассифицирован или может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка:			
Хеджирование потоков денежных средств		-	122 808
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода		-	(24 562)
Прочий совокупный доход за период		-	98 246
Общий совокупный доход за период		1 548 190	1 251 895

Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Группа «Европлан»

Сокращенный промежуточный комбинированный отчет об изменении капитала за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы			Всего прочих резервов	Всего капитала
				Резерв по выплатам на основе акций	Резерв по переводу в валюту представления	Резерв по хеджированию потоков денежных средств		
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	66 232	2 926 315	4 936 452	115 248	(72 687)	(995)	41 566	7 970 565
Чистая прибыль	-	-	1 153 649	-	-	-	-	1 153 649
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	98 246	98 246	98 246
Общий совокупный доход за период	-	-	1 153 649	-	-	98 246	98 246	1 251 895
Выплаты на основе акций	-	-	-	42 301	-	-	42 301	42 301
Увеличение добавочного капитала	-	58 586	-	-	-	-	-	58 586
Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года	66 232	2 984 901	6 090 101	157 549	(72 687)	97 251	182 113	9 323 347
								-
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	66 232	3 038 539	6 647 980	171 650	-	-	171 650	9 924 401
Чистая прибыль	-	-	1 548 190	-	-	-	-	1 548 190
Общий совокупный доход за период	-	-	1 548 190	-	-	-	-	1 548 190
Выплаты на основе акций (Пояснение 25)	-	224 075	-	(171 650)	-	-	(171 650)	52 425
Дивиденды выплаченные	-	-	(737 000)	-	-	-	-	(737 000)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года	66 232	3 262 614	7 459 170	-	-	-	-	10 788 016

Сокращенный промежуточный комбинированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Группа «Европлан»**Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)**

	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	6 499 666	6 291 374
Проценты уплаченные	(2 759 166)	(2 714 995)
Поступления от страховой деятельности	671 908	726 636
Выплаты по налогам, отличным от налога на прибыль	(136 372)	(171 178)
Поступления от реализации изъятого имущества	1 327 434	752 542
Выплаты сотрудникам	(1 596 430)	(1 786 247)
Общие, административные и прочие расходы	(461 002)	(498 338)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	3 546 038	2 599 794
Изменение операционных активов/обязательств		
Банковские депозиты	(7 886 521)	(1 575 829)
Чистые инвестиции в лизинг, дебиторская задолженность по лизингу и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	7 416 092	(4 169 208)
Кредиты, выданные клиентам	1 391 763	(1 725 337)
Срочные депозиты, полученные от банков	-	400 000
Текущие счета и депозиты клиентов	367 078	992 123
Прочие активы и прочие обязательства	(62 159)	116 569
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	4 772 291	(3 361 888)
Налог на прибыль уплаченный	(403 064)	(155 211)
Чистое поступление (использование) денежных средств в операционной деятельности	4 369 227	(3 517 099)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	5 135	5 102
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(39 776)	(62 948)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(34 641)	(57 846)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	-	11 192 420
Займы и кредиты погашенные	(11 265 973)	(7 427 731)
Облигации выпущенные	7 149 091	-
Дивиденды выплаченные	(737 000)	-
Чистое (использование) поступление денежных средств от финансовой деятельности	(4 853 882)	3 764 689
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	16 347	1 556
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(502 949)	191 300
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	1 957 315	626 339
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	1 454 366	817 639

Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Группа «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)****1 Введение**

Настоящая сокращенная промежуточная комбинированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, и включает в себя финансовую отчетность АО «Европлан» (далее – «Компания») и следующих компаний (именуемых совместно «Группа»):

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля в активах группы, %	
			30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
АО «Европлан»	Российская Федерация	Лизинг	84,6	82,5
АО «Европлан Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	10,8	14,4
ООО «Европлан Авто»	Российская Федерация	Лизинг	1,1	0,9
ООО «Европлан Страхование»	Российская Федерация	Прочее	-	-
ООО «Страховая компания Европлан»	Российская Федерация	Страхование	2,9	2,0
ООО «Европлан Лизинговые Платежи»	Российская Федерация	Страховой агент	0,6	0,2
ООО «КРАУН КД»	Российская Федерация	Холдинговая компания	-	-
ООО «ПОМЕСТЬЕ»	Российская Федерация	Холдинговая компания	-	-

Принципы, а также цель составления сокращенной промежуточной комбинированной отчетности, описаны в Пояснении 3.

По состоянию на 31 декабря 2014 года материнской компанией Компании являлась компания «Европлан Холдингз Лимитед» (Europlan Holdings Limited) (далее – «ЕНЛ»), 59,8% акций которой находились 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.)).

В сентябре 2015 года третья сторона, компания «Сендонбридж Глобал Лимитед» (Cendonbridge Global Limited), приобрела 100% обыкновенных акций «Европлан Холдингз Лимитед». В результате сделки стороной, обладающей конечным контролем над Группой по состоянию на 30 сентября 2015 года, является г-н Шишханов. (Пояснение 22).

АО «Европлан» было создано на территории Российской Федерации в форме акционерного общества. АО «Европлан» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 115093, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, д. 20. Головной офис Группы расположен по адресу: Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12. По состоянию на 30 сентября 2015 года количество сотрудников составляет 1 649 человек (31 декабря 2014 года: 2 151 человек).

Основным видом деятельности Группы является предоставление различных типов автотранспортных средств и оборудования в лизинг индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам на территории Российской Федерации. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа оказывала услуги в 75 собственных офисах (31 декабря 2014 года: 94 офиса), расположенных на территории Российской Федерации.

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

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

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

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

Группа осуществляет деятельность в секторе экономики, где не происходит существенных сезонных или циклических колебаний в операционных доходах в течение финансового года.

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

3 Принципы составления комбинированной финансовой отчетности

По состоянию на 30 сентября 2015 года материнская компания EHL компаний АО «Европлан», ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Страхование», ООО «Европлан Лизинговые Платежи», ООО «ПОМЕСТЬЕ» зарегистрирована на Кипре. Руководство EHL составляло консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО за предыдущие периоды. Руководство Группы планирует изменить текущую структуру группы EHL в целях передачи прав собственности на компании, включенные в сокращенную промежуточную комбинированную финансовую отчетность, из прямого владения компанией EHL в собственность компании АО «Европлан», зарегистрированной в Российской Федерации. Сокращенная промежуточная комбинированная финансовая отчетность за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, подготовлена в целях представления комбинированных финансового положения и финансовых результатов Группы. Кроме того, в будущем руководство Компании намеревается произвести отчуждение АО «Европлан Банк». В результате, финансовое положение и финансовые результаты АО «Европлан Банк», а также внутригрупповые корректировки с АО «Европлан Банк», отдельно представлены в Пояснении 26.

Сокращенная промежуточная комбинированная финансовая отчетность была представлена на комбинированной основе, т.к. данные компании находятся под общим контролем и руководством акционеров Группы. Все существенные внутригрупповые остатки по счетам и сделки были исключены в сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности.

Финансовые отчетности комбинлируемых компаний были подготовлены с использованием последовательных учетных политик, которые описаны в Пояснении 4. События после отчетной даты для комбинлируемых компаний представлены в Пояснении 24, которое описывает события, произошедшие в комбинлируемых компаниях в период между 30 сентября 2015 года и датой утверждения сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности. Операции со связанными сторонами представлены в Пояснении 22.

Так как кредиторы и инвесторы Группы заинтересованы в структуре комбинированного финансового положения и комбинированных финансовых результатов Группы после всех изменений в структуре Группы, включая выбытие АО «Европлан Банк», для удобства пользователей руководство Группы представило АО «Европлан Банк» в качестве инвестиции в неконсолидируемую дочернюю компанию в комбинированном отчете о финансовом положении и комбинированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы, которые представлены в дополнительной информации. Указанная дополнительная информация не является частью сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности.

Применяемые стандарты. Сокращенная промежуточная комбинированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» в качестве части применения Группой Международных стандартов финансовой отчетности для комбинированной Группы. Когда Группа будет готовить свой первый полный комплект консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год, он будет подготовлен в соответствии с МСФО и будет включать полную информацию, предписанную требованиями МСФО. Сокращенная промежуточная комбинированная финансовая отчетность не содержит всех данных и не раскрывает полной информации, предписанной требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) к годовой финансовой отчетности.

Использование оценок и суждений. Подготовка сокращенной промежуточной комбинированной 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 период. 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.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений в применении учетной политики представлена далее:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». По состоянию на 30 сентября 2015 года АО «Европлан Банк» не отражен в качестве выбывающей группы, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», в сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности, так как акции АО «Европлан Банк» обременены залогом по кредитам Компании и поэтому не имеются в наличии для немедленной продажи.

Консолидация компаний, переданных после 30 сентября 2015 года. По состоянию на 30 сентября 2015 года EHL приняла решение о передаче долей в уставном капитале компаний ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Страхование», ООО «Европлан Лизинговые Платежи», ООО «ПОМЕСТЬЕ» в пользу АО «Европлан» в виде части добавочного капитала, однако юридические соглашения были заключены 8 октября 2015 года (см. Пояснение 24). Соответственно, указанные компании не консолидируются АО «Европлан» по состоянию на 30 сентября 2015 года.

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 сокращенном промежуточном комбинированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа выявляет данные, свидетельствующие о значительном снижении будущего притока средств от лизингового и кредитного портфелей, прежде чем будет определено снижение по конкретному кредиту или договору лизинга в портфеле. В качестве доказательства может быть использована информация, свидетельствующая о неблагоприятных изменениях финансового положения лизингополучателей и заемщиков. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и времени поступления будущих потоков денежных средств, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

4 Основные принципы учетной политики

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

Комбинированная финансовая отчетность. Комбинированная финансовая отчетность представляет собой комбинированную отчетность компаний, входящих в Группу по состоянию на 30 сентября 2015 года.

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

Финансовая отчетность дочерних компаний включена в сокращенную промежуточную комбинированную финансовую отчетность Группы, начиная с даты передачи Группе контроля над ними (дата приобретения), и исключается из сокращенной промежуточной комбинированной 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.

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

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

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

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.

Компании Группы применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы

Дата начала лизинга. Началом лизинга считается дата заключения соответствующего договора лизинга 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. Право собственности в итоге может как передаваться, так и не передаваться. Все прочие виды лизинга представляют собой операционный лизинг.

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

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

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

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

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

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по чистым инвестициям в лизинг и прочей задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по чистым инвестициям в лизинг и прочей задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по чистой инвестиции в лизинг и прочей задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, чистые инвестиции в лизинг и прочая задолженность включаются в группу чистых инвестиций в лизинг и прочей задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и 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 сокращенной промежуточной комбинированной 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 сокращенной промежуточной комбинированной 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 сокращенного промежуточного комбинированного 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 попадают 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 сокращенном промежуточном комбинированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Договоры страхования. Договоры, в соответствии с условиями которых Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя») путем согласия компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск. Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Группы произвести значительные страховые выплаты. После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Группе от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

Премии по договорам страхования, заключенным в течение года, начисляются в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, налогов, сборов и других обязательных платежей. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору страхования равномерно в течение срока действия договора страхования. Резерв незаработанной премии отражается за вычетом предполагаемых расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату.

Чистые страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Группой сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка неурегулированных убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка данных возмещений производится в порядке, аналогичном оценке неурегулированных убытков.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

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 сокращенного промежуточного комбинированного отчета о финансовом положении.

Налог на прибыль. Налог на прибыль представлен в сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности в соответствии с действующим законодательством страны, в которой компании Группы осуществляют свою деятельность и получают налогооблагаемую прибыль, по состоянию на конец отчетного периода. Текущим налогом считается ожидаемая к уплате налоговыми органами или к возмещению налоговыми органами сумма, рассчитанная в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующий периоды.

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплаты на основе акций. Группа Европлан 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 сокращенном промежуточном комбинированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и резервы по выплатам на основе акций в промежуточном сокращенном комбинированном 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 промежуточном сокращенном комбинированном 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 сокращенном промежуточном комбинированном 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 сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности. Статьи, включенные в сокращенную промежуточную комбинированную финансовую отчетность, подлежат оценке с использованием валюты экономической среды, в которой компании Группы осуществляют 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 всех компаний 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 – «БОУ»), ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

5 Денежные и приравненные к ним средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Касса	22 941	14 990
Текущие счета в банках	774 555	1 479 977
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	656 870	462 348
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 454 366	1 957 315

Группа «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)**

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:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
с кредитным рейтингом BBB	542 262	76 817	1 243 638	151 518
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	228 208	580 053	234 548	310 830
с кредитным рейтингом ниже BB-	1 887	-	866	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 198	-	925	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	774 555	656 870	1 479 977	462 348

По состоянию на 30 сентября 2015 года у Группы нет контрагентов (31 декабря 2014 года: один контрагент), агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочных депозитах у которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 1 134 805 тыс. рублей.

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Долговые финансовые инструменты		
- Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	84 697	100 352
Всего государственных и муниципальных облигаций	84 697	100 352
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	-	6 901
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 083	-
Всего корпоративных облигаций	9 083	6 901
Производные финансовые инструменты		
Процентные и валютные свопы	1 060 340	1 113 936
Всего производных финансовых инструментов	1 060 340	1 113 936
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 154 120	1 221 189

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

Группа определяет ряд процентных свопов в качестве инструментов хеджирования риска изменений потоков денежных средств, возникающих в результате несоответствия процентных ставок в банковском портфеле. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014, эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 98 246 тыс. рублей за вычетом отложенного налога в сумме 24 562 тыс. рублей.

7 Банковские депозиты

Все банковские депозиты не являются ни просроченными, ни обесцененными. Кредитное качество банковских депозитов основано на Standard and Poor's рейтинге, или рейтингах Moody's или Fitch, которые конвертируются в рейтинги Standard and Poor's.

Анализ кредитного качества банковских депозитов может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
с кредитным рейтингом BBB	285 618	132 578
с кредитным рейтингом от BB+ до BB-	7 831 528	280 500
с кредитным рейтингом ниже BB-	249 616	61 185
Всего банковских депозитов	8 366 762	474 263

По состоянию на 30 сентября 2015 года у Группы есть один контрагент с кредитным рейтингом BB (31 декабря 2014 года: нет контрагентов), агрегированные остатки по депозитным счетам у которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 7 651 400 тыс. рублей.

8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение

Чистые инвестиции в лизинг включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Совокупные инвестиции в лизинг	33 066 390	43 139 536
Неполученные финансовые доходы	(5 953 017)	(8 397 552)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	27 113 373	34 741 984
Резерв под обесценение	(157 185)	(222 484)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	26 956 188	34 519 500

Группа «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 сентября 2015 года	21 078 903	11 987 487	33 066 390
Неполученные финансовые доходы	(4 128 867)	(1 824 150)	(5 953 017)
Резерв под обесценение	(96 410)	(60 775)	(157 185)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 30 сентября 2015 года	16 853 626	10 102 562	26 956 188
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года	25 174 477	17 965 059	43 139 536
Неполученные финансовые доходы	(5 489 280)	(2 908 272)	(8 397 552)
Резерв под обесценение	(123 622)	(98 862)	(222 484)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2014 года	19 561 575	14 957 925	34 519 500

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автотранспорт	Строительная техника, мобильная техника и другое	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	(139 413)	(83 071)	(222 484)
Восстановление резерва под обесценение (Пояснение 20)	37 359	27 940	65 299
Резерв под обесценение по состоянию на 30 сентября 2015 года	(102 054)	(55 131)	(157 185)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автотранспорт	Строительная техника, мобильная техника и другое	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2014 года	(99 235)	(34 100)	(133 335)
Создание резерва под обесценение (Пояснение 20)	(32 616)	(43 023)	(75 639)
Резерв под обесценение по состоянию на 30 сентября 2014 года	(131 851)	(77 123)	(208 974)

Группа «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)**

Группа рассчитывает резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь.

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

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

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 сентября 2015 года был бы на 269 562 тыс. рублей меньше/больше (31 декабря 2014 года: 345 195 тыс. рублей меньше/больше).

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортировка товаров и логистика	4 106 606	15,15	5 427 695	15,62
Строительство	3 821 060	14,09	5 349 543	15,40
Оптовые операции - сырьё	2 299 885	8,48	2 886 235	8,31
Оптовые операции - продукты питания	2 277 465	8,40	2 787 822	8,02
Консалтинг	1 606 802	5,93	2 280 197	6,56
Производство и обслуживание автомобилей	1 363 109	5,03	1 575 488	4,53
Фармацевтическая индустрия	956 456	3,53	1 029 095	2,96
Сельское хозяйство	872 638	3,22	1 053 361	3,03
Розничные операции	833 726	3,07	1 068 008	3,07
Оптовые операции – товары повседневного спроса	814 440	3,00	1 035 136	2,98
Операции с недвижимостью	794 875	2,93	1 003 440	2,89
Пищевая промышленность	790 756	2,92	919 854	2,65
Прочие отрасли	6 575 555	24,25	8 326 110	23,98
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	27 113 373	100,00	34 741 984	100,00

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

9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобиля	4 264 532	5 690 784
Потребительские кредиты	471 437	1 019 473
Кредитные карты	38 376	71 536
Ипотечные кредиты	6 871	6 972
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 781 216	6 788 765
Всего кредитов, выданным клиентам	4 781 216	6 788 765
Резерв под обесценение	(458 886)	(648 655)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	4 322 330	6 140 110

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(648 655)	(189 144)
Создание резерва под обесценение (Пояснение 20)	(419 525)	(687 684)
Списание	609 294	148 218
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(458 886)	(728 610)

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа оценивает обесценение портфеля автокредитов на основе внутренней модели, которая использует исторические данные по среднегодовой вероятности дефолта (Probability of Default, PD) и среднеожидаемой доли потерь средств в случае дефолта (Loss Given Default, LGD). Значительные допущения в определении убытков от обесценения для автокредитов по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2013 года включали следующее:

- Руководство считает, что Группа сможет частично покрыть убытки по просроченным автокредитам за счет реализации кредитов или автомобилей, изъятых из залога.

- Руководство считает, что уровни переходов для автокредитов стабильны и могут быть оценены на основе модели матриц миграции.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа оценивает обесценение потребительских кредитов и кредитных карт на основе внутренней модели, которая использует исторические данные потерь. Значительные допущения в определении убытков от обесценения для потребительских кредитов и кредитных карт по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года включали следующие:

- Руководство считает, что Группа сможет частично покрыть убытки по просроченным потребительским кредитам и кредитным картам за счет продажи кредитов, а также процедур взыскания.

- Руководство считает, что уровни переходов для потребительских кредитов и кредитных карт стабильны и могут быть оценены на основе модели матриц миграции.

Изменения в этих оценках могут оказать влияние на величину резерва под обесценение. Например, в случае если бы чистая текущая стоимость денежных потоков изменилась на плюс/минус три процента, резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2015 года был бы на 129 669 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: 184 203 тыс. рублей).

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

Оборудование, приобретенное для лизинговых операций, представляет собой активы, которые будут впоследствии переданы лизингополучателям.

Авансы, выданные поставщикам по лизинговым операциям, представляют собой платежи поставщикам для активов, которые будут впоследствии переданы лизингополучателям. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, арендодатель (лизингодатель) не отвечает перед арендатором (лизингополучателем), если поставщик не в состоянии выполнить свои обязательства по договору купли-продажи активов, когда арендатор (лизингополучатель) выбирает поставщика.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	63 450	120 437
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	306 591	644 334
Резерв под обесценение	(46 449)	(45 695)
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	323 592	719 076

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(45 695)	(27 958)
Создание резерва под обесценение (Пояснение 20)	(8 405)	(11 201)
Списание	7 651	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(46 449)	(39 159)

11 Дебиторская задолженность по лизингу

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Дебиторская задолженность по лизингу	259 823	372 547
За вычетом резерва под обесценение	(138 380)	(254 866)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	121 443	117 681

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
Резерв под обесценение по состоянию на начало периода	(254 866)	(156 959)
Создание резерва под обесценение (Пояснение 20)	(41 738)	(201 105)
Списание	158 224	43 375
Резерв под обесценение по состоянию на конец периода	(138 380)	(314 689)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Автотранспорт	100 576	99 632
Строительная техника – мобильная техника и другое	20 867	9 765
Без обеспечения	-	8 284
Всего дебиторской задолженности по лизингу	121 443	117 681

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.

Группа «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)****12 Прочие активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	32 014	27 142
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	26 780	173 007
Прочие финансовые активы	48 676	6 805
Всего прочих финансовых активов	107 470	206 954
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые объекты лизинга	627 333	556 819
Авансовые платежи по страхованию	250 799	279 757
Суброгационный резерв и дебиторская задолженность	95 897	80 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования	87 251	126 777
Расходы будущих периодов	51 177	35 592
Авансовые платежи контрагентам	36 045	44 277
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	10 202	6 714
Прочие	61 929	17 833
Резерв под обесценение	(330)	(546)
Всего прочих нефинансовых активов	1 220 303	1 148 208
Всего прочих активов	1 327 773	1 355 162

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.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
Резерв под обесценение по состоянию на начало периода	(546)	(5 273)
Восстановление резерва под обесценение (Пояснение 20)	216	4 662
Резерв под обесценение по состоянию на конец периода	(330)	(611)

Группа «Европлан»

**Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
(неаудированные данные)**

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущие счета и депозиты клиентов до востребования		
- Розничные клиенты	107 247	158 880
- Корпоративные клиенты	28 812	16 486
Срочные депозиты клиентов		
- Розничные клиенты	1 591 966	919 926
- Корпоративные клиенты	100 905	361 022
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 828 930	1 456 314

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имеет клиентов, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала.

14 Привлеченные займы и кредиты

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

	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Россия	12 698 844	22 379 684
ОЭСР	1 980 437	3 354 080
Всего привлеченных займов и кредитов	14 679 281	25 733 764

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет обязательства по привлеченным займам перед 6 контрагентами (31 декабря 2014 год: 8 контрагентами), общая сумма задолженности перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным займам по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 13 884 504 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 25 180 816 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2015 года чистые инвестиции в лизинг в сумме 12 631 046 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 19 895 615 тыс. рублей) являются залогом по займам и кредитам.

15 Страховые резервы

Страховые резервы представляют собой часть страховых премий, относящуюся к неистекшей части полиса, а также оценку будущих расходов по заявленным убыткам и произошедшим, но не заявленным, убыткам, основанную на прошлом опыте и требованиях, вступивших в силу.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв незаработанной премии	504 485	544 857
Резерв заявленных убытков	331 012	255 262
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	18 368	23 011
Всего страховых резервов	853 865	823 130

16 Облигации выпущенные

По состоянию на 30 сентября 2015 года облигации выпущенные в сумме 13 695 231 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 6 457 152 тыс. рублей) представляют собой облигации со сроками погашения в 2017-2021 годах (31 декабря 2014 года: в 2017- 2019 годах) и ставками купонного дохода 9,78%-13,60% годовых (31 декабря 2014 года: 9,78%-12,50% годовых). Облигации могут быть погашены досрочно по усмотрению держателей облигаций или АО «Европлан» в 2015-2016 годах.

17 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты со страховыми компаниями	171 907	181 230
Расчеты с поставщиками	159 412	203 084
Начисленные расходы	10 387	18 140
Задолженность перед персоналом	2 435	2 259
Всего прочих финансовых обязательств	344 141	404 713
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленный бонус сотрудникам	226 728	128 680
Доходы будущих периодов	64 949	71 297
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	39 460	41 791
Прочие обязательства	24 856	8 679
Всего прочих нефинансовых обязательств	355 993	250 447
Всего прочих обязательств	700 134	655 160

18 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентный доход		
Лизинговые операции	5 192 114	5 528 060
Кредиты, выданные клиентам	870 594	981 975
Банковские депозиты	438 820	143 863
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 492	29 799
Всего процентных доходов	6 508 020	6 683 697
Процентный расход		
Кредиты и займы	(2 110 524)	(1 855 456)
Выпущенные облигации	(590 444)	(672 570)
Текущие счета и депозиты клиентов	(126 923)	(41 372)
Лизинговые операции	(43)	(281)
Срочные депозиты в других банках	(10)	(58 039)
Всего процентных расходов	(2 827 944)	(2 627 718)
Чистый процентный доход	3 680 076	4 055 979

По состоянию на 30 сентября 2015 года процентный доход, начисленный на обесцененные чистые инвестиции в лизинг, составил 18 392 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 19 648 тыс. рублей).

Группа «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
(неаудированные данные)****19 Чистый прочий доход**

	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Выручка от продажи изъятых объектов лизинга	1 327 434	752 542
Стоимость изъятых объектов лизинга	(1 130 135)	(678 435)
Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга	197 299	74 107
Чистые заработанные премии	688 142	543 460
Страховые выплаты, нетто перестрахование	(364 104)	(280 323)
Изменение страховых резервов	(10 106)	(22 402)
Чистые доходы от операций страхования	313 932	240 735
Выручка от услуг, оказанных лизингополучателям	212 197	136 303
Агентские комиссии по страхованию	220 214	417 193
Чистые комиссионные доходы	142 850	93 129
Обесценение изъятых объектов лизинга	(34 726)	(46 495)
Прочие доходы от лизинговой деятельности	18 049	120 524
Прочие доходы за вычетом убытков	558 584	720 654
Всего чистого прочего дохода	1 069 815	1 035 496

20 Резерв под обесценение

	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Восстановление (создание) резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг (Пояснение 8)	65 299	(75 639)
Создание резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам (Пояснение 9)	(419 525)	(687 684)
Создание резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям (Пояснение 10)	(8 405)	(11 201)
Создание резерва под обесценение чистой дебиторской задолженности по лизингу (Пояснение 11)	(41 738)	(201 105)
Создание резерва по обязательствам кредитного характера	(16)	(1 006)
Восстановление резерва под обесценение по прочим активам (Пояснение 12)	216	4 662
Всего резерва под обесценение	(404 169)	(971 973)

21 Оценка справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые торгуются на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов, Группа определяет справедливую стоимость используя прочие методы оценки, такие как модели чистой приведенной стоимости и дисконтированных денежных потоков.

Предположения и исходные данные, используемые в методах оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2015 года не отличается существенно от их текущей стоимости.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Привлеченные кредиты и займы (Уровень 2)	25 733 764	24 658 537
Облигации выпущенные (Уровень 1)	6 457 152	5 984 362

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Группа «Европлан»

Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)

- 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.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2015 года. Данные основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном комбинированном отчете о финансовом положении.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- Торговые ценные бумаги	93 780	-	-	93 780
- Производные активы	-	1 060 340	-	1 060 340
Всего	93 780	1 060 340	-	1 154 120

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- Торговые ценные бумаги	107 253	-	-	107 253
- Производные активы	-	1 113 936	-	1 113 936
Всего	107 253	1 113 936	-	1 221 189

22 Операции со связанными сторонами

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

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является г-н Шишханов (см. Пояснение 1).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии и другие краткосрочные вознаграждения, составило 159 858 тыс. рублей (в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: 139 878 тыс. рублей).

У Группы не было сделок со стороной, обладающей контролем над Группой.

23 Информация по сегментам

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

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

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

Группа «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)**

Информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, и по состоянию на 30 сентября 2015 года представлена следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Всего
Процентные доходы	5 819 041	91 496	832 045	6 742 582
<i>Включая межсегментные процентные доходы</i>	228 726	5 836	-	234 562
Процентные расходы	(2 656 717)	-	(405 789)	(3 062 506)
Чистый процентный доход	3 162 324	91 496	426 256	3 680 076
Чистый прочий доход (расход)	919 042	159 630	(11 393)	1 067 279
<i>Включая межсегментный прочий доход (расход)</i>	103 047	(155 101)	50 282	(1 772)
Доход от операционной деятельности	4 081 366	251 126	414 863	4 747 355
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	70 064	12 086	-	82 150
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	(134 586)	30	(7 514)	(142 070)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	4 016 844	263 242	407 349	4 687 435
Восстановление (создание) резерва под обесценение	15 156	-	(419 325)	(404 169)
Расходы на персонал	(1 500 115)	(40 509)	(216 953)	(1 757 577)
Общие и административные расходы	(430 167)	(8 477)	(99 653)	(538 297)
Прочие внереализационные доходы (расходы)	613	(151)	-	462
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	2 102 331	214 105	(328 582)	1 987 854
Расход по налогу на прибыль	(546 816)	(42 821)	-	(589 637)
Чистая прибыль (убыток)	1 555 515	171 284	(328 582)	1 398 217
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Всего
Активы сегмента	40 918 156	1 482 995	5 024 269	47 425 420
Обязательства сегмента	30 845 868	906 549	4 292 585	36 045 002

Группа «Европлан»**Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Всего
Процентные доходы	5 977 202	44 321	1 029 265	7 050 788
<i>Включая межсегментные процентные доходы</i>	235 972	7 970	-	243 942
Процентные расходы	(2 519 774)	-	(351 930)	(2 871 704)
Чистый процентный доход	3 457 428	44 321	677 335	4 179 084
Чистый прочий доход	781 542	130 567	124 968	1 037 077
<i>Включая межсегментный прочий доход (расход)</i>	105 692	(109 965)	33 660	29 387
Доход от операционной деятельности	4 238 970	174 888	802 303	5 216 161
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	180 844	(9 236)	-	171 608
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	(202 966)	(31)	(6 284)	(209 281)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	4 216 848	165 621	796 019	5 178 488
Создание резерва под обесценение	(283 466)	-	(688 507)	(971 973)
Расходы на персонал	(1 678 366)	(32 424)	(237 512)	(1 948 302)
Общие и административные расходы	(473 836)	(8 274)	(113 807)	(595 917)
Прочие внереализационные доходы (расходы)	12 257	(3)	-	12 254
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	1 793 437	124 920	(243 807)	1 674 550
Расход по налогу на прибыль	(358 687)	(24 984)	-	(383 671)
Чистая прибыль (убыток)	1 434 750	99 936	(243 807)	1 290 879
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Лизинговая деятельность	Страховая деятельность	Банковская деятельность	Всего
Активы сегмента	44 178 885	1 287 968	6 779 444	52 246 297
Обязательства сегмента	34 827 462	882 813	5 718 989	41 429 264

Группа «Европлан»

Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
(неаудированные данные)

Сверка прибыли или убытка, активов и обязательств по операционным сегментам

В таблице ниже приведена сверка прибыли и убытков, а также активов и обязательств по отчетным сегментам с активами и обязательствами, отраженными в комбинированной финансовой отчетности группы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	1 398 217	1 290 879
Корректировки управленческого учета	149 973	(137 230)
Комбинированная прибыль или убыток	1 548 190	1 153 649

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	47 425 420	52 246 297
Взаимозачет активов	(2 800 525)	(5 099 507)
Комбинированные активы	44 624 895	47 146 790
Обязательства		
Всего обязательств по отчетным сегментам	36 045 002	41 429 264
Взаимозачет обязательств	(2 208 123)	(4 206 875)
Комбинированные обязательства	33 836 879	37 222 389

24 События после отчетной даты

В октябре 2015 года компания «Европлан Холдингз Лимитед» передала доли в уставных капиталах компаний, указанных ниже, АО «Европлан» в виде части добавочного капитала.

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля, переданная в октябре 2015 года
ООО "Европлан Авто"	Российская Федерация	Лизинг	99,99%
ООО "Европлан Страхование"	Российская Федерация	Прочее	99,99%
ООО "Европлан Лизинговые Платежи"	Российская Федерация	Страховой агент	99,99%
ООО "ПОМЕСТЬЕ"	Российская Федерация	Холдинговая компания	99,99%

25 План приобретения акций работниками Группы

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа использовала программу по выплатам на основе акций, в соответствии с которой Группа получает услуги от соответствующих сотрудников в обмен на вознаграждение на основе акций. В 3 квартале 2015 года Группа договорилась со своими сотрудниками об отмене программы по выплатам на основе акций за компенсацию, подлежащую уплате компанией «Европлан Холдингз Лимитед», материнской компанией Группы. В сентябре 2015 года компания «Европлан Холдингз Лимитед» произвела платежи сотрудникам. Данная операция была отражена в составе капитала в данной сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности.

Группа «Европлан»

Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
(неаудированные данные)

26 Сопоставление внутригрупповых корректировок между АО «Европлан Банк» и другими компаниями Группы в сокращенном промежуточном комбинированном отчете о финансовом положении и сокращенном промежуточном комбинированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
	Пояснения		
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	1 454 366	1 957 315
- относящиеся к АО «Европлан Банк»		593 371	485 336
- относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»		919 330	1 524 874
- внутригрупповые корректировки		(58 335)	(52 895)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	1 154 120	1 221 189
Банковские депозиты	7	8 366 762	474 263
- относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»		9 566 762	4 067 198
- внутригрупповые корректировки		(1 200 000)	(3 592 935)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	8	26 956 188	34 519 500
- относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»		26 956 234	34 519 727
- внутригрупповые корректировки		(46)	(227)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9	4 322 330	6 140 110
- относящиеся к АО «Европлан Банк»		4 122 047	6 042 998
- относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»		185 640	74 458
- внутригрупповые корректировки		14 643	22 654
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	10	323 592	719 076
Дебиторская задолженность по лизингу	11	121 443	117 681
Предоплата по текущему налогу на прибыль		76 869	74 369
НДС к возмещению		47 531	35 158
Основные средства и нематериальные активы		473 921	532 967
- относящиеся к АО «Европлан Банк»		57 072	76 366
- относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»		361 168	398 658
- внутригрупповые корректировки		55 681	57 943
Прочие активы	12	1 327 773	1 355 162
- относящиеся к АО «Европлан Банк»		44 085	197 336
- относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»		1 331 638	1 190 320
- внутригрупповые корректировки		(47 950)	(32 494)
Всего активов		44 624 895	47 146 790
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	13	1 828 930	1 456 314
- относящиеся к АО «Европлан Банк»		3 087 264	5 103 819
- внутригрупповые корректировки		(1 258 334)	(3 647 505)
Привлеченные займы и кредиты	14	14 679 281	25 733 764
Страховые резервы	15	853 865	823 130
Авансы, полученные от лизингополучателей		291 428	803 547
Облигации выпущенные	16	13 695 231	6 457 152
Текущий налог на прибыль к уплате		-	12 099
- относящийся к АО «Европлан Банк»		-	8 202
- относящийся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»		-	3 897
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		1 104 905	1 070 344
- относящиеся к АО «Европлан Банк»		6 213	(6 660)
- относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»		1 091 868	1 070 385
- внутригрупповые корректировки		6 824	6 619
НДС к уплате		683 105	210 879
- относящийся к АО «Европлан Банк»		13 036	13 694
- относящийся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»		670 069	197 185

Группа «Европлан»

**Пояснения к сокращенной промежуточной комбинированной финансовой отчетности
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года
(неаудированные данные)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пояснения	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие обязательства	17	700 134	655 160
- относящиеся к АО «Европлан Банк»		160 011	124 111
- относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»		539 058	501 743
- внутригрупповые корректировки		1 065	29 306
Всего обязательств		33 836 879	37 222 389
Капитал			
Акционерный капитал		66 232	66 232
Добавочный капитал		3 262 614	3 038 539
Нераспределенная прибыль		7 459 170	6 647 980
Прочие резервы		-	171 650
Всего капитала		10 788 016	9 924 401
Всего обязательств и капитала		44 624 895	47 146 790

Группа «Европлан»

Пояснения к промежуточной сокращенной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)

Сокращенный промежуточный комбинированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

		За девять месяцев, закончившихся							
		30 сентября 2015 года				30 сентября 2014 года			
			Относящиеся к АО «Европлан Банк»	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»	Внутри-групповые корректировки		Относящиеся к АО «Европлан Банк»	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»	Внутри-групповые корректировки
(в тысячах российских рублей)	Пояснения	Всего				Всего			
Процентные доходы	18	6 508 020	909 135	5 910 538	(311 653)	6 683 697	995 263	6 021 397	(332 963)
Процентные расходы	18	(2 827 944)	(361 537)	(2 700 969)	234 562	(2 627 718)	(343 678)	(2 528 026)	243 986
Чистый процентный доход		3 680 076	547 598	3 209 569	(77 091)	4 055 979	651 585	3 493 371	(88 977)
Чистый прочий доход	19	1 069 815	142 850	1 122 399	(195 434)	1 035 496	93 129	1 042 962	(100 595)
Доход от операционной деятельности		4 749 891	690 448	4 331 968	(272 525)	5 091 475	744 714	4 536 333	(189 572)
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		82 150	-	82 150	-	171 607	-	171 607	-
Чистые убытки от операций с иностранной валютой		(142 070)	(7 515)	(134 555)	-	(209 281)	(6 284)	(202 997)	-
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		4 689 971	682 933	4 279 563	(272 525)	5 053 801	738 430	4 504 943	(189 572)
Резерв под обесценение	20	(404 169)	(498 919)	(169 295)	264 045	(971 973)	(542 389)	(575 211)	145 627
Расходы на персонал		(1 748 475)	(93 058)	(1 665 003)	9 586	(1 945 343)	(162 682)	(1 796 283)	13 622
Общие и административные расходы		(566 361)	(86 903)	(479 367)	(91)	(618 526)	(99 770)	(512 345)	(6 411)
Прочие внереализационные доходы (расходы)		250	-	250	-	(8 540)	-	(8 540)	-
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 971 216	4 053	1 966 148	1 015	1 509 419	(66 411)	1 612 564	(36 734)
Расход по налогу на прибыль		(423 026)	(12 874)	(409 949)	(203)	(355 770)	15 653	(380 082)	8 659
Чистая прибыль		1 548 190	(8 821)	1 556 199	812	1 153 649	(50 758)	1 232 482	(28 075)

Группа «Европлан»

Пояснения к промежуточной сокращенной комбинированной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)

		За девять месяцев, закончившихся							
		30 сентября 2015 года				30 сентября 2014 года			
			Относящиеся к АО «Европлан Банк»	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»	Внутри-групповые корректировки		Относящиеся к АО «Европлан Банк»	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»	Внутри-групповые корректировки
(в тысячах российских рублей)	Пояснения	Всего				Всего			
Прочий совокупный доход, который реклассифицирован или может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка:									
	Хеджирование потоков денежных средств	-	-	-	-	122 808	-	122 808	-
	Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(24 562)	-	(24 562)	-
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	98 246	-	98 246	(28 075)
Общий совокупный доход за период		1 548 190	(8 821)	1 556 199	812	1 251 895	(50 758)	1 330 728	(28 075)

Дополнительная информация

Комбинированный отчет о финансовом положении Группы. АО «Европлан Банк» не входит в консолидацию.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015 года	31 декабря 2014 года
Активы		
Денежные и приравненные к ним средства	919 330	1 524 874
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 154 120	1 221 189
Банковские депозиты	9 566 762	4 067 198
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	26 956 234	34 519 727
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	185 640	74 458
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	323 592	719 076
Дебиторская задолженность по лизингу	121 443	117 681
Предоплата по текущему налогу на прибыль	76 869	74 369
НДС к возмещению	47 531	35 158
Основные средства и нематериальные активы	361 168	398 658
Инвестиции в АО «Европлан Банк» по стоимости вложения	1 401 732	1 401 732
Прочие активы	1 331 638	1 190 320
Всего активов	42 446 059	45 344 440
Обязательства		
Привлеченные займы и кредиты	14 679 281	25 733 764
Страховые резервы	853 865	823 130
Авансы, полученные от лизингополучателей	291 428	803 547
Облигации выпущенные	13 695 231	6 457 152
Текущий налог на прибыль к уплате	-	3 897
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 091 868	1 070 385
НДС к уплате	670 069	197 185
Прочие обязательства	539 058	501 743
Всего обязательств	31 820 800	35 590 803
Капитал		
Акционерный капитал	66 232	66 232
Добавочный капитал	3 262 612	3 038 539
Нераспределенная прибыль	7 296 415	6 477 216
Прочие резервы	-	171 650
Всего капитала	10 625 259	9 753 637
Всего обязательств и капитала	42 446 059	45 344 440

Комбинированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группы.
АО «Европлан Банк» не входит в консолидацию.

(в тысячах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2015 года	30 сентября 2014 года
Процентные доходы	5 910 538	6 021 397
Процентные расходы	(2 700 969)	(2 528 026)
Чистый процентный доход	3 209 569	3 493 371
Чистый прочий доход	1 122 399	1 042 962
Доход от операционной деятельности	4 331 968	4 536 333
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	82 150	171 607
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	(134 555)	(202 997)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	4 279 563	4 504 943
Резерв под обесценение	(169 295)	(575 211)
Расходы на персонал	(1 665 003)	(1 796 283)
Общие и административные расходы	(479 367)	(512 345)
Прочие внереализационные доходы (расходы)	250	(8 540)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 966 148	1 612 564
Расход по налогу на прибыль	(409 949)	(380 082)
Чистая прибыль	1 556 199	1 232 482
Прочий совокупный доход (расход), который реклассифицирован или может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка:		
Хеджирование потоков денежных средств	-	122 808
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	-	(24 562)
Прочий совокупный доход за период	-	98 246
Общий совокупный доход за период	1 556 199	1 330 728