

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества
«САФМАР Финансовые инвестиции»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Август 2019 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества
«САФМАР Финансовые инвестиции» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Основные принципы учетной политики	10
3 Денежные и приравненные к ним средства	15
4 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15
5 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	16
6 Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	21
7 Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	21
8 Отложенные аквизиционные расходы	23
9 Основные средства и активы в форме права пользования	23
10 Инвестиции в ассоциированные компании	23
11 Прочие активы	24
12 Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению	24
13 Привлеченные займы и кредиты	26
14 Облигации выпущенные	26
15 Акционерный и добавочный капитал, и резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	27
16 Чистый процентный доход	28
17 Расходы по кредитным убыткам и прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	28
18 Взносы по пенсионной деятельности	29
19 Выплаты по пенсионной деятельности	29
20 Чистый доход (расход) пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	30
21 Изменение обязательств по пенсионной деятельности	30
22 Доходы от услуг финансового посредничества	31
23 Прочие доходы	31
24 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31
25 Расходы на персонал	31
26 Управление капиталом	31
27 Оценка справедливой стоимости	32
28 Условные обязательства	37
29 Операции со связанными сторонами	38
30 Информация по сегментам	40

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров
Публичного акционерного общества
«САФМАР Финансовые инвестиции»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «САФМАР Финансовые инвестиции» и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, а также соответствующих сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



С.М. Таскаев
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 августа 2019 года

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество «САФМАР Финансовые инвестиции»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 августа 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027700085380.
Местонахождение: 119049, Россия, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5, эт/пом/ком 11/1/43.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	3	2 101 073	2 799 437
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4	167 787 918	210 129 673
Депозиты в банках		50 235	50 041
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	62 168 920	56 626 878
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	6	99 527 098	52 231 136
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	7	1 026 604	613 617
Отложенные аквизиционные расходы	8	7 263 927	7 812 959
Предоплата по текущему налогу на прибыль		318 440	240 739
Отложенные налоговые активы		188 930	432 526
НДС к возмещению		807 691	1 527 537
Основные средства и активы в форме права пользования	9	1 984 868	596 103
Инвестиции в ассоциированные компании	10	23 714 644	21 930 468
Гудвил		27 439 058	27 439 058
Прочие активы	11	2 411 372	1 251 824
Всего активов		396 790 778	383 681 996
Обязательства			
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	12	246 568 858	241 637 437
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	12	8 116 702	7 959 115
Привлеченные займы и кредиты	13	32 513 657	31 975 769
Авансы, полученные от лизингополучателей		1 385 571	1 546 988
Облигации выпущенные	14	15 757 478	12 213 440
Текущий налог на прибыль к уплате		22 298	197 412
Отложенные налоговые обязательства		2 249 194	1 875 393
НДС к уплате		79 546	72 976
Обязательства по аренде	2	1 062 598	–
Прочие обязательства		2 765 271	2 737 829
Всего обязательств		310 521 173	300 216 359
Капитал			
Акционерный капитал	15	74 797	74 797
Добавочный капитал	15	67 312 441	67 310 103
Собственные выкупленные акции	15	(9 688 946)	(7 577 737)
Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	15	8 093 660	7 776 470
Нераспределенная прибыль		20 419 483	15 826 471
Всего капитала, приходящегося на акционеров		86 211 435	83 410 104
Неконтролирующие доли участия		58 170	55 533
Всего капитала		86 269 605	83 465 637
Всего обязательств и капитала		396 790 778	383 681 996

Утверждено и подписано от имени ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» 29 августа 2019 года.



Авет Миракян
Генеральный директор
ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции»




Олег Андриянин
Финансовый директор
ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции»

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
		30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		78 194	216 939
Прочие процентные доходы		6 012 102	4 895 257
Процентные расходы		(2 319 066)	(1 736 611)
Чистый процентный доход	16	3 771 230	3 375 585
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	17	(205 901)	243 797
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3 565 329	3 619 382
Взносы по пенсионной деятельности	18	7 467 366	7 717 992
Выплаты по пенсионной деятельности	19	(12 474 755)	(13 921 891)
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	20	13 623 345	6 295 073
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	21	(5 089 008)	2 182 380
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	9	2 011 898	2 803 481
Доходы от услуг финансового посредничества	22	1 264 277	–
Прочие доходы	23	1 532 030	1 499 782
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой	24	(199 802)	1 006 133
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		11 700 680	11 202 332
Расходы на персонал	25	(3 109 851)	(1 947 684)
Прочие операционные расходы		(1 027 401)	(764 190)
Аквизиционные расходы		(575 208)	(781 711)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	17	(23 264)	(25 861)
Прочие расходы		(57 993)	(27 592)
Непроцентные расходы		(4 793 717)	(3 547 038)
Прибыль до налогообложения		6 906 963	7 655 294
Расход по налогу на прибыль		(1 063 522)	(1 261 747)
Чистая прибыль		5 843 441	6 393 547
Чистая прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров		5 821 224	–
- неконтролирующие доли участия		22 217	–
Прочий совокупный доход за период			
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированной компании	9	477 664	(238 023)
Итого прочий совокупный доход/(расход) за период		477 664	(238 023)
Общий совокупный доход за период		6 321 105	6 155 524
Общий совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров		6 298 888	–
- неконтролирующие доли участия		22 217	–
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	15	59,44	63,33

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Добавочный капитал	Резервы по обязательному страхованию и страховой резерв	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, приходящегося на акционеров	Неконтролирующие доли участия	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года		74 797	(875 218)	67 204 629	3 278 038	14 038 397	83 720 643	-	83 720 643
Чистая прибыль		-	-	-	-	6 393 547	6 393 547	-	6 393 547
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	(238 023)	(238 023)	-	(238 023)
Общий совокупный доход за период		-	-	-	-	6 155 524	6 155 524	-	6 155 524
Приобретение дочерних компаний		-	(4 556 519)	-	1 901 554	(1 901 554)	(4 556 519)	-	(4 556 519)
Приобретение и продажа собственных выкупленных акций		-	(1 251 056)	116 168	-	-	(1 134 888)	-	(1 134 888)
Изменение резервов по пенсионным обязательствам		-	-	-	1 442 506	(1 442 506)	-	-	-
Выплата дивидендов	15	-	-	-	-	(1 740 458)	(1 740 458)	-	(1 740 458)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудировано)		74 797	(6 682 793)	67 320 797	6 622 098	15 109 403	82 444 302	-	82 444 302
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года		74 797	(7 577 737)	67 310 103	7 776 470	15 826 471	83 410 104	55 533	83 465 637
Чистая прибыль		-	-	-	-	5 821 224	5 821 224	22 217	5 843 441
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	477 664	477 664	-	477 664
Общий совокупный доход за период		-	-	-	-	6 298 888	6 298 888	22 217	6 321 105
Приобретение и продажа собственных выкупленных акций	15	-	(2 111 209)	2 338	-	-	(2 108 871)	-	(2 108 871)
Изменение резервов по пенсионным обязательствам		-	-	-	317 190	(317 190)	-	-	-
Дивиденды	15	-	-	-	-	(1 388 686)	(1 388 686)	(19 580)	(1 408 266)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудировано)		74 797	(9 688 946)	67 312 441	8 093 660	20 419 483	86 211 435	58 170	86 269 605

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 600 579	4 256 115
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	8 692 823	7 765 834
Поступления от страховой деятельности	792 664	599 246
Поступления от услуг финансового посредничества	1 409 275	
Проценты уплаченные	(2 311 187)	(1 661 613)
Поступления от реализации изъятого имущества	716 760	466 902
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(3 498 169)	(1 516 609)
Аквизиционные расходы	(195 123)	(28 112)
Прочие поступления	620 609	475 193
Прочие операционные расходы	(1 240 545)	(690 582)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	10 587 686	9 666 374
Изменение операционных активов/обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	48 470 994	8 416 780
Депозиты в банках	–	227 788
Чистые инвестиции в лизинг	(6 522 401)	(5 908 554)
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	(48 477 050)	(1 821 375)
Авансовые платежи по лизинговым операциям	(540 975)	79 899
Прочие активы	828 171	(200 593)
Обязательства по пенсионной деятельности	(5 007 389)	(6 203 898)
Прочие обязательства	51 667	(173 521)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(609 297)	4 082 900
Налог на прибыль уплаченный	(723 142)	(494 228)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности	(1 332 439)	3 588 672
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	762	1 169
Приобретение основных средств	(483 985)	(106 591)
Авансовые платежи по приобретению ценных бумаг	–	–
Платежи, связанные с приобретением дочерних компаний, за вычетом приобретенных денежных средств	–	(11 390 662)
Дивиденды полученные	769 227	427 244
Поступления от выбытия дочерней компании	–	–
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	286 004	(11 068 840)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	5 789 103	2 000 000
Займы и кредиты погашенные	(5 294 350)	(572 332)
Облигации выпущенные	6 395 937	2 950 000
Облигации погашенные	(2 910 525)	(2 743 107)
Оплата обязательств по аренде	(105 336)	–
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров	(2 280 967)	(3 134 230)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров	172 096	1 999 342
Дивиденды выплаченные	(1 408 266)	(1 740 458)
Чистое поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности	357 692	(1 240 785)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(15 261)	(128 028)
Влияние резерва на величину денежных и приравненных к ним средств	5 640	(5 602)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(698 364)	(8 854 583)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода (Примечание 3)	2 799 437	14 100 288
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Примечание 3)	2 101 073	5 245 705

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

26 апреля 2018 года Компания получила право собственности на совокупную долю 99,99% в уставном капитале ООО «Инвест-Проект». ООО «Инвест-Проект» являлся владельцем 100% уставного капитала АО «НПФ «Доверие», в результате чего, ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» получило контроль над НПФ «Доверие». В марте 2019 года АО НПФ «САФМАР», дочерняя компания ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции», завершил реорганизацию в форме присоединения к нему АО «НПФ «Доверие». АО НПФ «САФМАР» продолжает выполнять все обязательства перед клиентами присоединенного фонда.

ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 119049, город Москва, улица Коровий Вал, дом 5, ЭТ/ПОМ/КОМ 11/1/43. Головной офис Группы расположен по адресу: Российская Федерация, 119049, город Москва, улица Коровий Вал, дом 5, ЭТ/ПОМ/КОМ 11/1/43.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года акциями ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» владели следующие акционеры:

	30 июня 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
ООО «Альпинвест Холдинг»	16,23	13,99
АО «Даглис»	14,61	13,42
АО «НПФ «САФМАР»	9,21	4,84
АО «НПФ «Будущее»	8,34	8,34
Банк «ТРАСТ» (ПАО)	7,67	7,69
ВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	5,47	–
Прочие (акционеры с долями не более 5%)	38,47	51,72
Всего	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2019 года основным бенефициаром является Гуцериев Саид Михайлович с долей владения 38,08% (по состоянию на 31 декабря 2018 года основным бенефициаром является Гуцериев Саид Михайлович с долей владения 34,11%).

Дочерними компаниями являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
АО «ЛК «Европлан»	Российская Федерация	Лизинг	100,00	100,00
АО НПФ «САФМАР»	Российская Федерация	Негосударственный Пенсионный фонд	100,00	100,00
ВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Республика Кипр	Инвестиционная деятельность	100,00	100,00
ООО «Инвест-Проект»	Российская Федерация	Инвестиционная деятельность	100,00	99,99
ООО «Директ Кредит Центр»	Российская Федерация	Посредническое кредитование	75,00	75,00
АО НПФ «Моспромстрой-Фонд»	Российская Федерация	Негосударственный Пенсионный фонд	31,72	31,72
АО «НПФ «Доверие»	Российская Федерация	Негосударственный Пенсионный фонд	–	99,99

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение (продолжение)

Группа осуществляет следующие виды деятельности:

- ▶ лизинговое финансирование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на территории Российской Федерации в целях приобретения ими различных типов автотранспортных средств и оборудования. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации;
- ▶ обязательное пенсионное страхование на основании действующего законодательства и договоров об обязательном пенсионном страховании. Предметом деятельности АО НПФ «САФМАР» и АО НПФ «Моспромстрой-Фонд» (далее – Фонды) по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика является аккумулирование средств пенсионных накоплений, организация инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплата накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных и единовременных пенсионных выплат, осуществление выплат правопреемникам;
- ▶ негосударственное пенсионное обеспечение участников Фондов на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. Предметом деятельности Фондов по негосударственному пенсионному обеспечению участников является аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организация размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств, назначение и выплата негосударственных пенсий участникам, выплаты выкупных сумм и сумм правопреемникам;
- ▶ предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2019 года, Группа оказывала услуги в 72 собственных офисах (2018 год: 73). По состоянию на 30 июня 2019 года количество работников составляет 6 113 человек (31 декабря 2018 года: 6 868 человек).

2 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки отчетности

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS) 34») «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

В 2019 году впервые применяются некоторые другие поправки и разъяснения, но они не оказывают влияния на сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу, стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (увеличение/(уменьшение)):

Активы

Основные средства и активы в форме права пользования

1 167 935

Итого активы

1 167 935

Обязательства

Обязательства по аренде

1 167 935

Итого обязательства

1 167 935

Нераспределенная прибыль

–

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды, в котором она выступала арендатором, на дату начала арендных отношений, как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Группе передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае, договор аренды классифицировался, как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств», соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16, Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Группа не изменила первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения, т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17. Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 года.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных средств на дату первоначального применения. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего:

- ▶ использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовала в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

Были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 1 167 935 тыс. рублей и представлены в составе «Основных средств и активов в форме права пользования».

Были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 1 167 935 тыс. рублей (включенные в состав «Прочих заемных средств»);

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	1 716 534
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	12%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	1 167 935
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	1 167 935

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды, т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку. Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на его ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования				Обязательства по аренде
	Здания	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого	
На 31 декабря 2018 года	–	–	–	–	–
Эффект применения МСФО (IFRS) 16	1 167 935	–	–	1 167 935	1 167 935
На 1 января 2018 года	1 167 935	–	–	1 167 935	1 167 935
Новые поступления	–	–	–	–	–
Расходы по амортизации	(143 422)	–	–	(143 422)	–
Процентный расход	–	–	–	–	59 277
Платежи	–	–	–	–	(164 614)
На 30 июня 2019 года	1 024 512	–	–	1 024 512	1 062 598

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	18	–
Текущие счета в банках	561 294	341 422
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	1 253 881	1 945 674
Денежные средства на счетах доверительного управляющего	293 388	525 489
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 108 581	2 812 585
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7 508)	(13 148)
Всего денежных и приравненным к ним средств	2 101 073	2 799 437

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы нет контрагентов (31 декабря 2018 года: один контрагент), агрегированные остатки на текущих счетах, краткосрочные депозиты и неснижаемые остатки в которых составляют более 10% капитала.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Стадии 1. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, приведен ниже:

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(13 148)	(38 704)
Восстановление резерва	5 640	33 102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	(7 508)	(5 602)

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Долговые финансовые инструменты		
Российские корпоративные облигации	107 039 479	126 779 019
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных облигации	9 362 974	9 661 118
Российские государственные облигации	6 880 334	30 747 362
Облигации международных финансовых организаций	6 985	6 915
Всего долговых финансовых инструментов	123 289 772	167 194 414
Долевые финансовые инструменты		
Акции российских компаний и банков	39 058 032	37 873 024
Ипотечные сертификаты участия	5 440 114	5 041 543
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	–	20 692
Всего долевого финансовых инструментов	44 498 146	42 935 259
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	167 787 918	210 129 673

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг:

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	0,1%-13%	2019-2052	0,1%-12,7%	2019-2052
Государственные облигации	2,5%-8,5%	2019-2036	2,5%-8,5%	2019-2036
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	7,6%-13,15%	2019-2027	7,6%-13,6%	2019-2027
Облигации международных финансовых организаций	7,3%	2020	7,3%	2020

5 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Совокупные инвестиции в лизинг	77 026 749	71 170 633
Неполученные финансовые доходы	(14 428 443)	(14 252 838)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	62 598 306	56 917 795
Резерв под обесценение	(429 386)	(290 917)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение	62 168 920	56 626 878

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

	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудировано)	42 373 604	34 653 145	77 026 749
Неполученные финансовые доходы	(3 403 088)	(11 025 355)	(14 428 443)
Резерв под обесценение	(237 897)	(191 489)	(429 386)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудировано)	38 732 619	23 436 301	62 168 920
	Со сроком погашения до 1 года	Со сроком погашения от 1 года до 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года	39 183 053	31 987 580	71 170 633
Неполученные финансовые доходы	(3 434 663)	(10 818 175)	(14 252 838)
Резерв под обесценение	(162 852)	(128 065)	(290 917)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2018 года	35 585 538	21 041 340	56 626 878

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года, представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	(213 393)	(14 269)	(35 871)	(263 533)
Переводы в Стадию 1	(4 567)	4 427	140	-
Переводы в Стадию 2	24 839	(24 846)	7	-
Переводы в Стадию 3	24 410	4 635	(29 045)	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(27 432)	3 184	23 177	(1 071)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	(115 841)	(4 694)	3 031	(117 504)
Списание	4 209	528	17	4 754
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудировано)	(307 775)	(31 035)	(38 544)	(377 354)
Строительная техника, мобильная техника и другое				
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	(25 292)	(1 061)	(1 031)	(27 384)
Переводы в Стадию 1	(85)	85	-	-
Переводы в Стадию 2	6 758	(6 758)	-	-
Переводы в Стадию 3	112	10	(122)	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(6 267)	(849)	159	(6 957)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	(17 694)	43	(40)	(17 691)
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудировано)	(42 468)	(8 530)	(1 034)	(52 032)

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	(168 370)	(8 025)	(9 774)	(186 169)
Переводы в Стадию 1	(3 017)	2 962	55	-
Переводы в Стадию 2	8 905	(8 907)	2	-
Переводы в Стадию 3	7 520	462	(7 982)	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(16 003)	1 867	2 829	(11 307)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	(35 699)	783	1 131	(33 785)
Списание	7 692	25	84	7 801
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудировано)	(198 972)	(10 833)	(13 655)	(223 460)
Строительная техника, мобильная техника и другое				
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	(12 411)	(314)	(637)	(13 362)
Переводы в Стадию 1	(18)	18	-	-
Переводы в Стадию 2	522	(522)	-	-
Переводы в Стадию 3	609	191	(800)	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(4 506)	67	(189)	(4 628)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	(2 624)	(60)	(73)	(2 757)
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудировано)	(18 428)	(620)	(1 699)	(20 747)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 июня 2019 года представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	9 518 050	116 764	5 106	9 639 920
- Сильный кредитный рейтинг	19 972 446	559 485	45 557	20 577 488
- Приемлемый кредитный рейтинг	22 851 335	1 137 880	139 790	24 129 005
- Достаточный кредитный рейтинг	2 412 905	90 394	8 298	2 511 597
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	54 754 736	1 904 523	198 751	56 858 010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(307 775)	(31 035)	(38 544)	(377 354)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение	54 446 961	1 873 488	160 207	56 480 656
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	852 311	21 277	44	873 632
- Сильный кредитный рейтинг	2 559 375	174 290	1 617	2 735 282
- Приемлемый кредитный рейтинг	2 018 178	84 576	511	2 103 265
- Достаточный кредитный рейтинг	28 117	–	–	28 117
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	5 457 981	280 143	2 172	5 740 296
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(42 468)	(8 530)	(1 034)	(52 032)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение (неаудировано)	5 415 513	271 613	1 138	5 688 264

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	8 617 124	43 449	3 735	8 664 308
- Сильный кредитный рейтинг	19 144 084	168 097	35 904	19 348 085
- Приемлемый кредитный рейтинг	21 495 249	627 945	63 273	22 186 467
- Достаточный кредитный рейтинг	1 917 678	48 800	6 005	1 972 483
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	51 174 135	888 291	108 917	52 171 343
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(213 393)	(14 269)	(35 871)	(263 533)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	50 960 742	874 022	73 046	51 907 810
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	747 085	20 204	228	767 517
- Сильный кредитный рейтинг	2 367 238	15 913	481	2 383 632
- Приемлемый кредитный рейтинг	1 548 966	8 797	1 719	1 559 482
- Достаточный кредитный рейтинг	17 052	18 769	–	35 821
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 680 341	63 683	2 428	4 746 452
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 292)	(1 061)	(1 031)	(27 384)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 655 049	62 622	1 397	4 719 068

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

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

Высший кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается минимальный уровень риска. Минимальный уровень риска соответствует контрагентам с высокой способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и низкой вероятностью дефолта по сделке.

Сильный кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается низкий уровень риска. Низкий уровень риска определяется стабильной способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и незначительной вероятностью дефолта.

Приемлемый кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается средний уровень риска. Средний уровень риска определяется умеренной вероятностью дефолта и средней способностью своевременно исполнять финансовые обязательства.

Достаточный кредитный рейтинг: уровень риска выше среднего. Уровень риска выше среднего характеризуется повышенной вероятностью дефолта по сделкам с низким имущественным риском.

Рейтинги определяются и фиксируются на момент заключения сделки.

В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив. Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угоны, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Группа является по ним выгодоприобретателем.

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.

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг, находящимся в Стадии 3, на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года составило бы:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Автотранспорт	(108 532)	(42 549)
Самоходная техника и прочее	(573)	(717)
Всего эффекта на резерв под ожидаемые кредитные убытки	(109 105)	(43 266)

В течение года в собственность Группы перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих лизингополучателей. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Группы, активы, на которые обращено взыскание, реализуются в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такие активы для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие активы	613 745	258 374
Итого залог, на который было обращено взыскание	613 745	258 374

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	7 375 667	11,78	6 154 931	10,81
Торговля оптовая специализированная прочая	5 415 007	8,65	5 174 017	9,09
Разработка строительных проектов	5 109 704	8,16	4 123 417	7,24
Деятельность транспортная вспомогательная	3 881 509	6,20	3 773 787	6,63
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	2 050 982	3,28	2 199 677	3,86
Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	2 008 562	3,21	2 036 717	3,58
Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями	1 766 091	2,82	1 661 184	2,92
Торговля оптовая неспециализированная	1 567 787	2,50	1 553 401	2,73
Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта	1 499 044	2,39	1 447 519	2,54
Строительство автомобильных и железных дорог	1 254 165	2,00	1 035 666	1,82
Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств	1 212 504	1,94	881 172	1,55
Торговля автотранспортными средствами	1 172 042	1,87	1 073 912	1,89
Разборка и снос зданий, подготовка строительного участка	993 913	1,59	960 057	1,69
Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ	975 678	1,56	821 734	1,44
Выращивание однолетних культур	908 145	1,45	700 346	1,23
Работы строительные специализированные прочие	878 088	1,40	795 444	1,40
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	853 915	1,36	799 399	1,40
Сбор отходов	845 774	1,35	416 096	0,73
Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	818 806	1,31	747 023	1,31
Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе	802 401	1,28	789 049	1,39
Аренда и лизинг автотранспортных средств	750 745	1,20	576 030	1,01
Торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем и живыми животными	670 083	1,07	692 446	1,22
Животноводство	624 319	1,00	554 962	0,98
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	615 096	0,98	623 271	1,10
Смешанное сельское хозяйство	597 338	0,95	390 085	0,69
Прочие отрасли	17 950 941	28,70	16 936 453	29,75
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	62 598 306	100,00	56 917 795	100,00

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 Обратное РЕПО и дебиторская задолженность

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Сделки обратного РЕПО	99 155 685	51 541 869
Дебиторская задолженность	20 090 458	20 410 487
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	119 246 143	71 952 356
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19 719 045)	(19 721 220)
Всего обратного РЕПО и дебиторской задолженности	99 527 098	52 231 136

Группа заключила договоры обратного «репо» в режиме РЕПО с Центральным контрагентом, где центральным контрагентом выступает Акционерное общество Банк «Национальный Клиринговый Центр». Предметом указанных договоров являются российские акции, облигации и еврооблигации, справедливая стоимость которых на 30 июня 2019 года составляет 109 571 507 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 57 019 915 тыс. рублей).

В составе дебиторской задолженности отражены требования к одной кредитной организации по офертам по выкупу облигаций одного российского эмитента по номинальной стоимости с учетом накопленного процентного дохода на дату выкупа. Данные оферты были акцептованы Группой, однако oferent не исполнил свои обязательства в установленный офертами срок. Руководство Группы на протяжении 2018 года принимало все необходимые действия по досудебному урегулированию направленных надлежащим образом претензий. Руководство Группы было вынуждено в 2019 году обратиться в суд с исковыми заявлениями о взыскании убытков от упущенной выгоды.

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, приведен ниже:

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(19 721 220)	(993 620)
Создание резерва по обратному РЕПО (Стадия 1)	(7 141)	(118)
Восстановление резерва по дебиторской задолженности (Стадия 2)	–	261 404
Восстановление резерва по дебиторской задолженности (Стадия 1)	9 316	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	(19 719 045)	(732 334)

7 Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Активы, приобретенные для передачи в лизинг, представляют собой активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, арендодатель не отвечает перед арендатором, если поставщик не в состоянии выполнить свои обязательства по договору купли-продажи активов, когда арендатор выбирает поставщика.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам (продолжение)

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	272 550	268 401
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	764 208	350 887
Резерв под обесценение	(10 154)	(5 671)
Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	754 054	345 216
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	1 026 604	613 617

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года (неаудировано)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(5 671)	(7 692)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение	(4 860)	779
Списание	377	–
Резерв под обесценение по состоянию на 30 июня	(10 154)	(6 913)

Анализ кредитного качества авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам		
Непросроченные и необесцененные	554 950	246 239
Просроченные		
- просроченные до 90 дней	194 467	98 574
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	6 329	673
- просроченные на срок от 181 до 365 дней	3 438	–
- просроченные на срок более 365 дней	5 024	5 401
Всего просроченных	209 258	104 648
Резерв под обесценение	(10 154)	(5 671)
Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	754 054	345 216

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Отложенные аквизиционные расходы

Изменения отложенных аквизиционных расходов за за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	7 812 960	4 594 159
Изменение отложенных аквизиционных расходов	26 175	14 601
Приобретение дочерних компаний (Примечание 1)	–	3 691 028
Начисленная амортизация и списание вследствие расторжения договоров	(575 208)	(781 711)
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 30 июня (неаудировано)	7 263 927	7 518 077

9 Основные средства и активы в форме права пользования

По состоянию на 30 июня 2019 года увеличение основных средств и активов в форме права пользования произошло, главным образом, в результате применения Группой МСФО (IFRS) 16, согласно которому для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда (кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью), по состоянию на 1 января 2019 года Группа признала активы в форме права пользования на сумму 1 167 935 тыс. рублей в строке «основные средства и активы в форме права пользования» (см. Примечание 2). Группа также признала соответствующие обязательства по аренде на 1 января 2019 года на сумму 1 167 935 тыс. рублей в строке «обязательства по аренде».

10 Инвестиции в ассоциированные компании

Группа владеет неконтрольной долей участия в CAO «ВСК» в размере 49% акций CAO «ВСК». Основным видом деятельности CAO «ВСК» является страхование. Инвестиция в CAO «ВСК» учитывается по методу долевого участия.

Ниже представлена информация о доле Группы в прибыли или убытке, а также прочем совокупном доходе CAO «ВСК» за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года (неаудировано)
Чистая прибыль	2 011 898	2 803 481
Прочий совокупный доход	477 664	(238 023)
Общий совокупный доход	2 489 562	2 565 458

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по дивидендам	524 184	–
Дебиторская задолженность по страховым премиям	383 963	353 506
Дебиторская задолженность по вознаграждению за посреднические услуги	233 624	98 533
Дебиторская задолженность по лизингу	93 101	44 116
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	18 648	40 178
Расчеты по продаже ценных бумаг	10 513	10 513
Займы контрагентам	–	21 632
Прочие	2 488	18 021
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(42 947)	(36 220)
Всего прочих финансовых активов	1 223 574	550 279
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые/возвращенные объекты лизинга	630 650	261 962
Авансовые платежи контрагентам	263 131	168 149
Расходы будущих периодов	107 680	42 670
Нематериальные активы	89 689	90 671
Авансовые платежи по страхованию	22 403	9 309
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	18 821	32 587
Прочие	55 424	96 197
Всего прочих нефинансовых активов	1 187 798	701 545
Всего прочих активов	2 411 372	1 251 824

12 Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению

Обязательства по пенсионным договорам представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию по страховым договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»)	246 568 858	241 637 437
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению по инвестиционным контрактам с НВПДВ	5 277 057	5 132 595
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению по страховым контрактам с НВПДВ	2 839 645	2 826 520
Всего обязательств по пенсионной деятельности	254 685 560	249 596 552

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению (продолжение)

В нижеследующей таблице приведена информация об изменении величины обязательств по пенсионной деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года (неаудировано):

	Обязательства по страховым договорам с НПВДВ по ОПС	Обязательства по инвестицион- ным договорам с НПВДВ по НПО	Обязательства по страховым договорам с НПВДВ по НПО	Итого
Обязательства по состоянию на 1 января	241 637 437	5 132 595	2 826 520	249 596 552
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	7 261 134	206 232	–	7 467 366
Уменьшение обязательств в связи с пенсионными выплатами, смертью и расторжениями	(12 058 050)	(294 487)	(122 218)	(12 474 755)
Высвобождение обязательств по пенсионной деятельности, подлежащих направлению в РОПС и страховой резерв	(130 215)	(6 508)	–	(136 723)
Начисление инвестиционного дохода/(убытка)	9 880 934	239 204	122 957	10 243 095
Прочие	(22 382)	21	12 386	(9 975)
Обязательства по состоянию на 30 июня	246 568 858	5 277 057	2 839 645	254 685 560

В нижеследующей таблице приведена информация об изменении величины обязательств по пенсионной деятельности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года (неаудировано):

	Обязательства по страховым договорам с НПВДВ по ОПС	Обязательства по инвестицион- ным договорам с НПВДВ по НПО	Обязательства по страховым договорам с НПВДВ по НПО	Итого
Обязательства по состоянию на 1 января	187 892 270	5 323 472	2 824 067	196 039 809
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	7 355 824	193 735	168 433	7 717 992
Уменьшение обязательств в связи с пенсионными выплатами, смертью и расторжениями	(13 377 979)	(400 043)	(143 869)	(13 921 891)
Присоединение дочерних компаний (Примечание 1)	90 806 487	174 185	24 894	91 005 566
Высвобождение обязательств по пенсионной деятельности, подлежащих направлению в РОПС и страховой резерв	(1 431 237)	(11 269)	–	(1 442 506)
Начисление инвестиционного дохода	5 297 014	109 303	57 708	5 464 025
Обязательства по состоянию на 30 июня	276 542 379	5 389 383	2 931 233	284 862 995

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Привлеченные займы и кредиты

По состоянию на 30 июня 2019 года привлеченные кредиты в сумме 32 513 657 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 31 975 769 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед тремя контрагентами (31 декабря 2018 года: три контрагента), общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед которыми превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 27 956 308 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 30 980 040 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 28 821 957 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 26 780 820 тыс. рублей) являются залогом по кредитам на сумму 28 912 662 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 29 040 153 тыс. рублей).

14 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	<i>Дата размещения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Срок оферты</i>	<i>Купонная ставка, действующая на 30 июня 2019 года</i>	<i>Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2018 года</i>	<i>30 июня 2019 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Серия 04	Февраль 2013 года	Февраль 2019 года	–	–	12,00%	–	1 198 198
Серия БО-01	Октябрь 2013 года	Сентябрь 2019 года	–	9,50%	9,50%	1 904 725	1 902 328
Серия БО-02	Август 2015 года	Август 2021 года	Август 2019 года	10,50%	10,50%	1 899 441	1 907 201
Серия БО-05	Февраль 2019 года	Февраль 2029 года	Март 2021 года	9,75%	–	3 091 257	–
Серия БО-06	Май 2019 года	Май 2029 года	Май 2021 года	9,40%	–	1 251 956	–
Серия БО-07	Октябрь 2016 года	Сентябрь 2026 года	Октябрь 2019 года	9,50%	9,50%	2 390 180	1 985 104
Серия БО-08	Июль 2018 года	Июнь 2028 года	Июль 2020 года	9,35%	9,35%	5 219 919	5 220 609
Всего облигаций выпущенных						15 757 478	12 213 440

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, облигации серии БО-07 номинальной стоимостью 20 тыс. рублей были выкуплены Группой, и облигации серии БО-07 номинальной стоимостью 395 937 тыс. рублей были реализованы вторично. По состоянию на 30 июня 2019 года Группой были выкуплены облигации серии БО-07 номинальной стоимостью 2 644 888 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 3 040 805 тыс. рублей).

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена к выкупу Группой досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2019-2021 годах в рамках плановых оферт, а также по соглашению с владельцами облигаций.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15 Акционерный и добавочный капитал, и резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал в сумме 74 797 тыс. рублей состоит из 111 637 791 обыкновенной именной акции номинальной стоимостью 0,67 рубля каждая.

По состоянию на 30 июня 2019 года добавочный капитал Группы в размере 67 312 441 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 67 310 103 тыс. рублей) включает, в основном, превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью размещенных акций.

Движение по количеству собственных выкупленных акций за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, представлено следующим образом:

<i>в штуках</i>	2019 год	2018 год
По состоянию на 1 января	12 429 753	1 265 750
Приобретено	4 271 000	4 372 600
Продано	(307 730)	(2 681 490)
Приобретение дочерних компаний (Примечание 1)	–	7 722 913
По состоянию на 30 июня (неаудировано)	16 393 023	10 679 773

Средневзвешенная цена одной приобретенной акций составила 534,1 рублей (2018 год: 716,8 рублей), средневзвешенная цена одной проданной акции составила 558,3 рублей (2018 год: 745,6 рублей).

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в обращении в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года.

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Группы	5 821 224	6 393 547
Средневзвешенное количество акций в обращении	97 929 714	100 958 018
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	59,44	63,33

Часть чистой прибыли Группы, полученной по результатам 2018 финансового года, в размере 1 408 266 тыс. рублей, что составляет 14,5 рублей на одну обыкновенную именную акцию, распределена в виде дивидендов.

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2018 года, Группа выплачивала окончательные дивиденды по результатам 2017 года в размере 1 740 458 тыс. рублей.

Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв представляют резервы для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами по пенсионной деятельности, сформированные в соответствии с законодательством.

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Резерв по обязательному пенсионному страхованию	7 405 318	7 095 059
Страховой резерв	688 342	681 411
Всего резервов по пенсионным обязательствам	8 093 660	7 776 470

16 Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	78 194	216 939
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в лизинг	5 825 933	4 527 911
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	185 385	366 572
Прочие	784	774
Всего прочих процентных доходов	6 012 102	4 895 257
Процентные расходы		
Привлеченные займы и кредиты	(1 606 142)	(1 170 607)
Выпущенные облигации	(653 647)	(566 004)
Обязательства по аренде	(59 277)	–
Всего процентных расходов	(2 319 066)	(1 736 611)
Всего чистого процентного дохода	3 771 230	3 375 585

17 Расходы по кредитным убыткам и прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Расходы по кредитным убыткам лизинговых активов		
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	(143 223)	(52 477)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу	(68 155)	1 602
Всего расходов по кредитным убыткам лизинговых активов	(211 378)	(50 875)
Доходы (расходы) по кредитным убыткам прочих активов		
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам	5 640	33 102
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках	201	272
Восстановление резерва по дебиторской задолженности	9 317	261 404
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по обратному РЕПО	(7 141)	(118)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(2 540)	12
Всего доходов по кредитным убыткам прочих активов	5 477	294 672
Всего (расходов) доходов по кредитным убыткам	(205 901)	243 797
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств		
(Создание)/восстановление резерва под обесценение по активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам	(4 860)	779
Создание резерва по судебным разбирательствам	(18 404)	(26 640)
Всего прочих убытков от обесценения и создания оценочных резервов	(23 264)	(25 861)
Всего (расходов) доходов по кредитным убыткам и прочих убытков от обесценения и создания оценочных обязательств	(229 165)	217 936

18 Взносы по пенсионной деятельности

Взносы по пенсионной деятельности представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Взносы по обязательному пенсионному страхованию		
Взносы, поступившие из Пенсионного Фонда РФ	1 652 868	6 272 306
Взносы, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов	5 608 266	1 083 518
Всего взносов по обязательному пенсионному страхованию	7 261 134	7 355 824
Взносы по негосударственному пенсионному обеспечению		
Взносы, поступившие от юридических лиц	133 048	303 312
Взносы, поступившие от физических лиц	73 184	58 856
Всего взносов по негосударственному пенсионному обеспечению	206 232	362 168
Всего взносов по пенсионной деятельности	7 467 366	7 717 992

19 Выплаты по пенсионной деятельности

Выплаты по пенсионной деятельности представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Выплаты по обязательному пенсионному страхованию		
Перевод в Пенсионный Фонд РФ и другие негосударственные пенсионные фонды	11 142 963	12 784 243
Единовременная выплата	668 986	418 781
Выплата правопреемникам застрахованного лица	214 381	156 213
Выплаты накопительной пенсии	26 109	15 663
Срочные пенсионные выплаты	5 611	3 079
Всего выплат по обязательному пенсионному страхованию	12 058 050	13 377 979
Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению		
Пенсионные выплаты	284 546	283 219
Выплаты выкупных сумм	132 159	260 693
Всего выплат по негосударственному пенсионному обеспечению	416 705	543 912
Всего выплат по пенсионной деятельности	12 474 755	13 921 891

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 Чистый доход (расход) пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов

Доходы пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов представлен следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Процентные доходы		
Корпоративные облигации	4 710 853	4 630 108
Доходы по операциям РЕПО	2 537 256	1 031 311
Государственные облигации	538 697	973 331
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	326 387	309 669
Депозиты и расчетные счета	10 068	14 272
Облигации международных финансовых организаций	331	367
Прочие	–	784 362
Всего процентных доходов	8 123 592	7 743 420
Дивиденды полученные	639 221	817 613
Реализованные доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 000 485	1 157
Доходы (расходы) от переоценки ценных бумаг	4 170 700	(2 225 208)
Доходы от реализации ценных бумаг	256 442	24 727
Ипотечные сертификаты участия	233	314 143
Прочие инвестиционные доходы	15 344	125 916
Всего доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14 206 017	6 801 768
Комиссионные расходы		
Вознаграждение доверительных управляющих	(551 641)	(298 421)
Вознаграждение специального депозитария	(31 031)	(208 274)
Всего комиссионных расходов	(582 672)	(506 695)
Всего чистого дохода пенсионных фондов от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	13 623 345	6 295 073

21 Изменение обязательств по пенсионной деятельности

Изменение обязательств по пенсионной деятельности представлено следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Обязательное пенсионное страхование	(4 931 421)	2 156 378
Негосударственное пенсионное обеспечение	(157 587)	26 002
Всего изменений обязательств по пенсионной деятельности	(5 089 008)	2 182 380

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Доходы от услуг финансового посредничества

Доходы от услуг финансового посредничества включают вознаграждения за оказанные Группой посреднические услуги кредитного брокера по организации предоставления заемного финансирования для приобретения товаров и услуг в виде потребительских кредитов от российских кредитных организаций.

23 Прочие доходы

Чистый прочий доход представлен следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся (неаудировано)	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Агентские комиссии по страхованию	771 135	634 616
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	396 370	303 946
Прочие доходы от лизинговой деятельности	178 037	167 095
Доходы от продажи изъятых объектов лизинга	118 893	86 917
Доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12 621	293 586
Прочие доходы	54 974	13 622
Всего чистого прочего дохода	1 532 030	1 499 782

24 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Снижение чистых доходов от операций с иностранной валютой за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года, по сравнению с шестимесячным периодом, закончившимся 30 июня 2018 года, возникает в результате отрицательной динамики курса доллара США и Евро в течение первого полугодия 2019 года, что оказало негативное влияние на операции по валютному РЕПО.

25 Расходы на персонал

Увеличение расходов на персонал за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года, по сравнению с шестимесячным периодом, закончившимся 30 июня 2018 года, возникает в результате приобретения в ноябре и декабре 2018 года ООО «Директ Кредит Центр» и АО НПФ «Моспромстрой-Фонд».

26 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма капитала, причитающегося акционерам Группы, составляла 86 211 435 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 83 410 104 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 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.

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 существенные данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных. Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, таких как процентные ставки, существующих в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.
- ▶ 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. Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения аналогичных инструментов.

	30 июня 2019 года (неаудировано)			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
Долговые финансовые инструменты				
Российские корпоративные облигации	93 285 941	9 422 075	4 331 463	107 039 479
Российские государственные облигации	6 880 334	–	–	6 880 334
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	8 651 221	711 753	–	9 362 974
Облигации международных финансовых организаций	–	6 985	–	6 985
Всего долговых финансовых инструментов	108 817 496	10 140 813	4 331 463	123 289 772
Долевые финансовые инструменты				
Акции российских компаний и банков	39 058 032	–	–	39 058 032
Ипотечные сертификаты участия	–	–	5 440 114	5 440 114
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	–	–	–	–
Всего долевого финансовых инструментов	39 058 032	–	5 440 114	44 498 146
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	147 875 528	10 140 813	9 771 577	167 787 918

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2019 года (неаудировано)			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	2 101 073	–	–	2 101 073
Депозиты в банках	–	50 235	–	50 235
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	62 053 232	62 053 232
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	–	–	99 527 098	99 527 098
Прочие финансовые активы	–	–	1 223 574	1 223 574
Всего активов, справедливая стоимость которых раскрывается	2 101 073	50 235	162 803 904	164 955 212
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные займы и кредиты	–	33 116 149	–	33 116 149
Облигации выпущенные	11 105 000	4 436 529	–	15 541 529
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 823 662	1 823 662
Всего обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	11 105 000	37 552 678	1 823 662	50 481 340
	31 декабря 2018 года			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
Долговые финансовые инструменты				
Российские корпоративные облигации	97 499 055	22 865 754	6 414 210	126 779 019
Российские государственные облигации	30 747 362	–	–	30 747 362
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	6 814 181	2 846 937	–	9 661 118
Облигации международных финансовых организаций	–	6 915	–	6 915
Всего долговых финансовых инструментов	135 060 598	25 719 606	6 414 210	167 194 414
Долевые финансовые инструменты				
Акции российских компаний и банков	37 873 024	–	–	37 873 024
Ипотечные сертификаты участия	–	–	5 041 543	5 041 543
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	–	20 692	–	20 692
Всего долевого финансовых инструментов	37 873 024	20 692	5 041 543	42 935 259
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	172 933 622	25 740 298	11 455 753	210 129 673

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2018 года			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	2 799 437	–	–	2 799 437
Депозиты в банках	–	50 041	–	50 041
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	58 105 608	58 105 608
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	–	–	52 231 136	52 231 136
Прочие финансовые активы	–	–	550 279	550 279
Всего активов, справедливая стоимость которых раскрывается	2 799 437	50 041	110 887 023	113 736 501
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные займы и кредиты	–	32 823 075	–	32 823 075
Облигации выпущенные	6 993 787	4 989 713	–	11 983 500
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 289 707	1 289 707
Всего обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	6 993 787	37 812 788	1 289 707	46 096 282

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	2 101 073	2 101 073	–	2 799 437	2 799 437	–
Депозиты в банках	50 235	50 235	–	50 041	50 041	–
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	62 168 920	62 053 232	(115 688)	56 626 878	58 105 608	1 478 730
Обратное РЕПО и дебиторская задолженность	99 527 098	99 527 098	–	52 231 136	52 231 136	–
Прочие финансовые активы	1 223 574	1 223 574	–	550 279	550 279	–
Финансовые обязательства						
Привлеченные займы и кредиты	32 513 657	33 116 149	(602 492)	31 975 769	32 823 075	(847 306)
Облигации выпущенные	15 757 478	15 541 529	215 949	12 213 440	11 983 500	229 940
Прочие финансовые обязательства	1 823 662	1 823 662	–	1 289 707	1 289 707	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(502 231)			861 364

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Справедливая стоимость котируемых акций основывается на котировках на отчетную дату.

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость котируемых облигаций, рынок по которым не является активным оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием средней доходности финансовых инструментов, выпущенных на аналогичных условиях.

Оценка ценных бумаг третьего уровня, оцениваемых по справедливой стоимости, производилась с использованием внешних оценщиков. При оценке использовался доходный метод.

Оценка инвестиционных паев инвестиционных фондов производится на основании доли в справедливой стоимости чистых активов Закрытых Паевых Инвестиционных Фондов (ЗПИФ). Справедливая стоимость чистых активов ЗПИФ оценивается управляющей компанией на основе рыночных котировок.

Оценка ипотечных сертификатов участия производится с привлечением независимых оценщиков на основе модели дисконтирования денежных потоков. Ставка дисконтирования формируется на базе средней доходности заемных средств.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения чистых инвестиций в лизинг.

Справедливая стоимость привлеченных кредитов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, существующих в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций, отнесенных ко 2 уровню иерархии, оценивается посредством использования наблюдаемых данных по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения, на рынках, не рассматриваемых в качестве активных.

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

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	1 января 2019 года	Продажа	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибыли или убытке	30 июня 2019 года (неаудировано)
Финансовые активы				
Ипотечные сертификаты участия	5 041 543	(160 860)	559 431	5 440 114
Корпоративные облигации	6 414 210	(1 925 484)	(157 263)	4 331 463
Итого финансовые активы уровня 3	11 455 753	(2 086 344)	402 168	9 771 577

	1 января 2018 года	Перевод из Уровня 3 в Уровень 2	Перевод из Уровня 2 в Уровень 3	Приобре- тение дочерних компаний	Расходы, признанные в отчете о прибыли или убытке	30 июня 2018 года (неауди- ровано)
Финансовые активы						
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	10 578	(10 578)	–	–	–	–
Ипотечные сертификаты участия	–	–	364 107	216 756	(203 747)	377 116
Итого финансовые активы уровня 3	10 578	(10 578)	364 107	216 756	(203 747)	377 116

За шестимесячный период, закончившийся						
30 июня 2019 года (неаудировано)				30 июня 2018 года (неаудировано)		
Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого		Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы (расходы), признанные в отчете о прибыли или убытке за период	–	402 168	402 168	–	(203 747)	(203 747)

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы в течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, из уровня 1 в уровень 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Указанные ниже финансовые инструменты были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Финансовые активы		
Российские корпоративные облигации	5 345 509	6 088 639
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	529 160	1 093 953
	5 874 669	7 182 592

В таблицах ниже показаны переводы в течение шестимесячных периодов, завершившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, из уровня 2 в уровень 1 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и их цены котируются на бирже.

	30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Финансовые активы		
Российские корпоративные облигации	10 260 965	17 335 876
Облигации субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации	2 655 173	269 700
	12 916 138	17 605 576

28 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. Исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций, в настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года Группой был сформирован резерв в сумме 38 258 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 45 629 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования, которое может применяться к правоотношениям в прошлом, выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными.

Выездные налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2019 года, положения налогового, валютного и таможенного законодательства, применимые к Группе, интерпретированы им корректно.

Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

29 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы сделок со связанными сторонами в течение шестимесячного периода, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, а также по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся					
	30 июня 2019 года (неаудировано)			30 июня 2018 года (неаудировано)		
	Компании под общим контролем или существ- венным влиянием			Компании под общим контролем или существ- венным влиянием		
	Акционеры	акционеров	Ключевой руково- дящий персонал	Акционеры	акционеров	Ключевой руково- дящий персонал
Процентные доходы	–	13 182	–	–	10 991	–
Процентные расходы	–	(157 223)	–	–	–	–
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	–	14	–	–	(1 017)	–
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	–	22	–	–	–	–
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	–	1 928 738	–	–	947 548	–
Чистый прочий доход	–	1 643 834	–	–	355 096	–
Расходы на персонал	–	(17 333)	(43 724)	–	(14 538)	(33 064)
Прочие операционные расходы	(193)	(19 273)	–	–	(19 660)	–
Прочие доходы	–	4 682	–	–	–	–
	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Компании под общим контролем или существ- венным влиянием			Компании под общим контролем или существ- венным влиянием		
	Ключевой руково- дящий персонал			Ключевой руково- дящий персонал		
	Акционеры	акционеров	персонал	Акционеры	акционеров	персонал
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	19 147 628	–	–	23 641 980	–
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	153 256	–	–	178 452	–
Прочие активы	10 513	243 691	–	10 513	61 714	–
Выпущенные облигации	–	2 250 506	–	–	–	–
Обязательства по аренде	–	901 631	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	55 118	–	–	48 735	–

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 Информация по сегментам

Группа имеет пять 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.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- ▶ Лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами и их последующий контроль.
- ▶ Пенсионная деятельность включает в себя аккумулирование средств пенсионных взносов и пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений и размещение и организацию размещения средств пенсионных резервов, учет обязательств, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам и негосударственной пенсии участникам, осуществление срочных и единовременных пенсионных выплат, осуществление выплат выкупных сумм и сумм правопреемникам в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.
- ▶ Страховая деятельность включает в себя продажу страховых продуктов и оказание услуг в соответствии с договорами страхования.
- ▶ Корпоративный центр включает в себя стратегическое управление Группой, принятие ключевых решений о финансовых вложениях и структуре капитала Группы, обеспечение общего надзора над деятельностью Группы.
- ▶ Прочие финансовые услуги включают предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2019 года, представлена следующим образом (неаудировано):

	Лизинговая деятель- ность	Пенсионная деятель- ность	Страховая деятель- ность	Корпора- тивный центр	Прочие финансовые услуги	Всего
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	53 476	3 997	–	9 065	11 656	78 194
Прочие процентные доходы	5 826 717	–	–	271 032	–	6 097 749
Процентные расходы	(2 353 162)	(27 345)	–	(48 597)	(1 861)	(2 430 965)
Чистый процентный доход	3 527 031	(23 348)	–	231 500	9 795	3 744 978
(Расходы) доходы по кредитным убыткам	(213 031)	6 474	–	358	298	(205 901)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	3 314 000	(16 874)	–	231 858	10 093	3 539 077
Взносы по пенсионной деятельности	–	7 467 366	–	–	–	7 467 366
Выплаты по пенсионной деятельности	–	(12 474 755)	–	–	–	(12 474 755)
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	–	12 897 695	–	–	–	12 897 695
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	–	(5 089 008)	–	–	–	(5 089 008)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	–	–	2 011 898	–	–	2 011 898
Доходы от услуг финансового посредничества	–	–	–	–	1 264 277	1 264 277
Прочие доходы	1 480 783	–	–	2 418 881	38 626	3 938 290
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(2 149)	–	–	(197 653)	–	(199 802)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	4 792 634	2 784 424	2 011 898	2 453 086	1 312 996	13 355 038
Расходы на персонал	(1 744 468)	(279 630)	–	(104 058)	(981 695)	(3 109 851)
Прочие операционные расходы	(545 363)	(209 990)	–	(53 051)	(218 997)	(1 027 401)
Аквизиционные расходы	–	(575 208)	–	–	–	(575 208)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(23 264)	–	–	–	–	(23 264)
Прочие расходы	(30 305)	(3 787)	–	(25 047)	–	(59 139)
Непроцентные расходы	(2 343 400)	(1 068 615)	–	(182 156)	(1 200 692)	(4 794 863)
Прибыль до налогообложения	2 449 234	1 715 809	2 011 898	2 270 930	112 304	8 560 175
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(499 818)	(265 646)	(175 571)	86 994	(23 435)	(877 476)
Чистая прибыль	1 949 416	1 450 163	1 836 327	2 357 924	88 869	7 682 699

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2019 года представлена следующим образом (неаудировано):

	Лизинговая деятель- ность	Пенсионная деятель- ность	Страховая деятель- ность	Корпора- тивный центр	Прочие финансовые услуги	Всего
Активы сегмента	68 498 167	305 013 397	23 714 644	14 131 328	856 318	412 213 854
Обязательства сегмента	57 443 815	255 356 737	993 664	3 548 803	468 853	317 811 872

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года, представлена следующим образом (неаудировано):

	Лизинговая деятель- ность	Пенсионная деятель- ность	Страховая деятель- ность	Корпора- тивный центр	Всего
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	31 297	–	–	185 642	216 939
Прочие процентные доходы	4 528 686	–	–	366 571	4 895 257
Процентные расходы	(1 783 667)	(1 625)	–	–	(1 785 292)
Чистый процентный доход	2 776 316	(1 625)	–	552 213	3 326 904
(Расходы) доходы по кредитным убыткам	(50 505)	290 799	–	3 503	243 797
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	2 725 811	289 174	–	555 716	3 570 701
Взносы по пенсионной деятельности	–	7 717 992	–	–	7 717 992
Выплаты по пенсионной деятельности	–	(13 921 891)	–	–	(13 921 891)
Доход пенсионного фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	–	7 873 512	–	–	7 873 512
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	–	2 182 380	–	–	2 182 380
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	–	–	2 803 481	–	2 803 481
Чистый прочий доход	1 206 196	–	–	293 586	1 499 782
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	506	–	–	1 005 627	1 006 133
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	3 932 513	4 141 167	2 803 481	1 854 929	12 732 090
Расходы на персонал	(1 592 015)	(272 663)	–	(83 006)	(1 947 684)
Прочие операционные расходы	(520 674)	(177 357)	–	(66 159)	(764 190)
Аквизиционные расходы	–	(781 711)	–	–	(781 711)
Прочие убытки от обесценения и создания оценочных обязательств	(25 861)	–	–	–	(25 861)
Прочие расходы	(24 964)	(2 628)	–	–	(27 592)
Непроцентные расходы	(2 163 514)	(1 234 359)	–	(149 165)	(3 547 038)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 768 999	2 906 808	2 803 481	1 705 764	9 185 052
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(360 106)	(147 399)	(361 380)	(351 477)	(1 220 362)
Чистая прибыль (убыток)	1 408 893	2 759 409	2 442 101	1 354 287	7 964 690

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	Лизинговая деятель- ность	Пенсионная деятель- ность	Страховая деятель- ность	Корпора- тивный центр	Прочие финансовые услуги	Всего
Активы сегмента	61 716 484	299 690 121	21 994 309	9 889 416	850 068	394 140 398
Обязательства сегмента	50 728 748	251 483 623	818 094	46 071	473 150	303 549 686

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30 Информация по сегментам (продолжение)

Сверка прибыли или убытков, активов и обязательств по отчетам сегментов

В таблице ниже приведена сверка прибыли или убытка, а также активов и обязательств по отчетным сегментам с суммами, отраженными в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

	30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года (неаудировано)
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	7 682 699	7 964 690
Межсегментные корректировки	(1 839 258)	(1 571 143)
Консолидированная прибыль или убыток	5 843 441	6 393 547
	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	412 213 854	394 140 398
Межсегментные корректировки	(15 423 076)	(10 458 402)
Консолидированные активы	396 790 778	383 681 996
Обязательства		
Всего обязательств по отчетным сегментам	317 811 872	303 549 686
Межсегментные корректировки	(7 290 699)	(3 333 327)
Консолидированные обязательства	310 521 173	300 216 359

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 43 листа(ов)