

Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной консолидированной
финансовой отчетности
**Публичного акционерного общества «Европлан»
и его дочерних организаций**
за девятимесячный период по 30 сентября 2016 года

Ноябрь 2016 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной
промежуточной консолидированной финансовой отчетности
Публичного акционерного общества «Европлан»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	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
Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	9
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	10
3 Основа подготовки отчетности	10
4 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность	14
5 Денежные и приравненные к ним средства	18
6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	19
7 Банковские депозиты	19
8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	20
9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	22
10 Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	24
11 Дебиторская задолженность по лизингу	25
12 Прочие активы	26
13 Привлеченные займы и кредиты	26
14 Страховые резервы	27
15 Облигации выпущенные	27
16 Прочие обязательства	28
17 Акционерный капитал и добавочный капитал	28
18 Процентные доходы и расходы	29
19 Чистый прочий доход	30
20 Резерв под обесценение	30
21 Управление капиталом	31
22 Оценка справедливой стоимости	31
23 Условные обязательства	34
24 Операции со связанными сторонами	35
25 Информация по сегментам	36
26 Дополнительная информация (неаудировано, обзорная проверка не проводилась)	38

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету Директоров
Публичного акционерного общества «Европлан»

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Европлан» и его дочерних организаций, состоящей из сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2016 года, а также соответствующих сокращенных промежуточных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, закончившиеся на указанную дату, сокращенных промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девятимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний.

Руководство Публичного акционерного общества «Европлан» несет ответственность за составление и представление этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

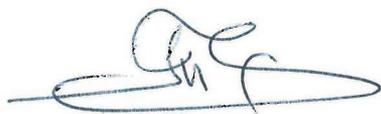
Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур обзорной проверки. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Европлан» по состоянию на 30 сентября 2015 года и за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, не проводилась.



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

23 ноября 2016 года

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество «Европлан»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 августа 2002 года и присвоен государственный регистрационный номер 1027700085380.
Местонахождение: 115093, Россия, г. Москва, 1-й Щипковский пер., д. 20.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. 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 сентября 2016 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	1 272 060	1 482 012
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	130 261	96 422
Банковские депозиты	7	4 210 611	7 534 751
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	8	25 497 935	25 831 757
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	9	-	55 768
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	10	584 830	299 213
Дебиторская задолженность по лизингу	11	18 089	72 802
Предоплата по текущему налогу на прибыль		32 912	-
НДС к возмещению		38 709	45 973
Основные средства		275 543	306 379
Прочие активы	12	1 685 359	1 832 126
Всего активов		33 746 309	37 557 203
Обязательства			
Привлеченные займы и кредиты	13	5 305 287	9 921 321
Страховые резервы	14	829 116	887 951
Авансы, полученные от лизингополучателей		495 687	414 150
Облигации выпущенные	15	12 926 508	13 495 975
Текущий налог на прибыль к уплате		8 831	297 106
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		702 706	594 810
НДС к уплате		143 683	582 302
Прочие обязательства	16	563 328	707 290
Всего обязательств		20 975 146	26 900 905
Капитал			
Акционерный капитал	17	15 395	15 395
Добавочный капитал	17	2 799 133	2 799 133
Нераспределенная прибыль		9 956 635	7 841 770
Всего капитала		12 771 163	10 656 298
Всего обязательств и капитала		33 746 309	37 557 203

Утверждено и подписано от имени Компании 23 ноября 2016 года.


Александр Михайлов
Главный исполнительный директор




Людмила Тетерикова
Вице-президент по финансам

Пояснения являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

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

за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	За девять месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*
Продолжающаяся деятельность					
Процентные доходы	18	4 959 778	5 680 421	1 609 503	1 819 401
Процентные расходы	18	(1 771 649)	(2 700 969)	(525 943)	(825 766)
Чистый процентный доход		3 188 129	2 979 452	1 083 560	993 635
Чистый прочий доход	19	1 493 176	921 780	565 511	282 282
Доход от операционной деятельности		4 681 305	3 901 232	1 649 071	1 275 917
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	3 242	82 150	628	143 880
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой		(3 922)	(134 556)	(101)	(141 315)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		4 680 625	3 848 826	1 649 598	1 278 482
Резерв под обесценение	20	(21 180)	(99 140)	42 052	(26 376)
Расходы на персонал		(1 500 525)	(1 665 003)	(488 333)	(514 117)
Общие и административные расходы		(482 048)	(477 330)	(172 890)	(156 044)
Прочие внереализационные доходы (расходы)		(87)	250	(223)	365
Прибыль до налогообложения от продолжающейся деятельности		2 676 785	1 607 603	1 030 204	582 310
Расход по налогу на прибыль		(561 920)	(338 240)	(240 155)	(118 518)
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		2 114 865	1 269 363	790 049	463 792
Прекращенная деятельность					
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	4	-	361 650	-	134 694
Расход по налогу на прибыль	4	-	(84 393)	-	(19 428)
Чистая прибыль от прекращенной деятельности		-	277 257	-	115 266
Чистая прибыль		2 114 865	1 546 620	790 049	579 058
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-
Общий совокупный доход за период		2 114 865	1 546 620	790 049	579 058
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	17	92,04	67,31	34,38	25,21
Прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в рублях на акцию)	17	92,04	55,24	34,38	20,19

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Пояснения являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудировано)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Пояснения</i>	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Резерв по выплатам на основе акций</i>	<i>Всего капитала</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года (неаудировано)		15 395	2 799 133	6 939 794	171 650	9 925 972
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности (неаудировано)		-	-	1 269 363	-	1 269 363
Чистая прибыль от прекращенной деятельности (неаудировано)		-	-	277 257	-	277 257
Прочий совокупный доход за период (неаудировано)		-	-	-	-	-
Общий совокупный доход за период (неаудировано)		-	-	1 546 620	-	1 546 620
Программа выплат на основе акций (неаудировано)		-	-	-	52 425	52 425
Завершение программы выплат на основе акций (неаудировано)		-	-	224 075	(224 075)	-
Дивиденды выплаченные (неаудировано)	17	-	-	(737 000)	-	(737 000)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года* (неаудировано)		15 395	2 799 133	7 973 489	-	10 788 017
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года		15 395	2 799 133	7 841 770	-	10 656 298
Чистая прибыль		-	-	2 114 865	-	2 114 865
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-	-
Общий совокупный доход за период		-	-	2 114 865	-	2 114 865
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года		15 395	2 799 133	9 956 635	-	12 771 163

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Пояснения являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 014 361	5 959 811
Поступления от страховой деятельности	718 171	619 649
Проценты уплаченные	(1 778 613)	(2 759 166)
Поступления от реализации изъятого имущества	964 577	1 451 336
Выплаты сотрудникам	(1 435 040)	(1 596 430)
Общие и административные расходы	(472 585)	(460 601)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	3 010 871	3 214 599
Изменение операционных активов/обязательств		
Банковские депозиты	3 334 291	(7 341 662)
Чистые инвестиции в лизинг	(476 957)	6 032 464
Кредиты, выданные клиентам	39 654	1 391 763
Авансовые платежи по лизинговым операциям	(191 529)	(106 837)
Дебиторская задолженность по лизингу	649 719	258 726
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(29 475)	25 000
Прочие активы	239 231	406 018
Текущие счета и депозиты клиентов	-	367 078
Прочие обязательства	(727 327)	542 104
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	5 848 478	4 789 253
Налог на прибыль уплаченный	(775 212)	(403 064)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	5 073 266	4 386 189
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	11 490	5 135
Приобретение основных средств	(106 709)	(39 776)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(95 219)	(34 641)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	2 800 000	-
Займы и кредиты погашенные	(7 418 626)	(11 265 973)
Облигации выпущенные	2 430 808	7 149 091
Облигации погашенные	(3 000 000)	-
Дивиденды выплаченные	-	(737 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(5 187 818)	(4 853 882)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(181)	16 347
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(209 952)	(485 987)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	5 1 482 012	5 1 940 353
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	5 1 272 060	5 1 454 366

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Пояснения 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 для ПАО «Европлан» (далее – «Компания»), предыдущее наименование – АО «Европлан», и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Компания была ранее зарегистрирована в качестве Закрытого акционерного общества «Европлан» в 2004 году и 3 июля 2015 года в целях приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Общество изменило фирменное наименование Закрытое акционерное общество «Европлан» на Акционерное общество «Европлан». 25 ноября 2015 года Общество изменило наименование организационно-правовой формы с Акционерного общества на Публичное акционерное общество, в связи с приобретением Обществом публичного статуса и приведением Устава Общества в соответствие с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации для публичных акционерных обществ.

ПАО «Европлан» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 115093, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, д. 20. Головной офис Группы расположен по адресу: Российская Федерация, 127051, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д. 12.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года материнской компанией Компании является «Европлан Холдингз Лимитед» (Europlan Holdings Limited). В сентябре 2015 года третья сторона, компания «Сендонбридж Глобал Лимитед» (Cendonbridge Global Limited), приобрела 100% обыкновенных акций «Европлан Холдингз Лимитед». После первичного публичного предложения акций, принадлежащих компании «Европлан Холдингз Лимитед», прошедшего в декабре 2015 года, по состоянию 31 декабря 2015 года у компании «Европлан Холдингз Лимитед» находилось 75% плюс одна обыкновенная акция Компании. На 30 сентября 2016 года у компании «Европлан Холдингз Лимитед» находится 51,10% обыкновенных акций. В результате сделок, стороной, обладающей конечным контролем над Группой по состоянию на 30 сентября 2016 года, 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2015 года, является г-н Шишханов М.О.

Основным видом деятельности Группы является лизинговое финансирование индивидуальных предпринимателей и юридических лиц на территории Российской Федерации в целях приобретения ими различных типов автотранспортных средств и оборудования. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В течение периода Группа оказывала услуги в 72 собственных офисах (2015 год: 73). По состоянию на 30 сентября 2016 года количество сотрудников составляет 1 517 человек (31 декабря 2015 года: 1 545 человек).

В октябре 2015 года руководство акционера Группы изменило структуру Группы и передало права собственности на доли в размере 99,99% в уставных капиталах компаний ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Страхование», ООО «Европлан Лизинговые Платежи» и ООО «ПОМЕСТЬЕ» из прямого владения «Европлан Холдингз Лимитед» в собственность ПАО «Европлан», зарегистрированного в Российской Федерации (см. Пояснение 4). В октябре 2015 года компания «Европлан Холдингз Лимитед» вышла из состава участников ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Страхование», и ООО «ПОМЕСТЬЕ», в ноябре 2015 года – из ООО «Европлан Лизинговые Платежи», и доля в размере 0,01% в уставных капиталах этих обществ перешла на их балансы. В декабре 2015 года Группа прекратила контроль над АО «Европлан Банк» в результате продажи его акций (см. Пояснение 4). В июне 2016 года доля в размере 0,01% в уставных капиталах ООО «Европлан Авто» и ООО «Европлан Страхование», находящаяся на балансе этих ООО, по решению Единственного участника этих обществ – ПАО «Европлан» – была перераспределена в пользу ПАО «Европлан» и ПАО «Европлан» стал Единственным участником этих компаний. В июле 2016 года осуществлено аналогичное перераспределение доли в размере 0,01% в уставных капиталах ООО «ПОМЕСТЬЕ» и ООО «Европлан Лизинговые Платежи», и ПАО «Европлан» стал Единственным участником этих компаний.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение (продолжение)

Дочерними компаниями являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
ООО «Европлан Авто»	Российская Федерация	Лизинг	100,00	99,99
ООО «Европлан Лизинговые Платежи»	Российская Федерация	Страховой агент	100,00	99,99
ООО «ПОМЕСТЬЕ»	Российская Федерация	Холдинговая компания	100,00	99,99
ООО «КРАУН КД»	Российская Федерация	Холдинговая компания	100,00	99,99
ООО «СК Европлан»	Российская Федерация	Страхование	100,00	99,99
ООО «Европлан Страхование»	Российская Федерация	Прочее	100,00	99,99

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

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

В 2016 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. 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.

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

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

3 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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 2015 года.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основа подготовки отчетности (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 2015 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 года. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2016 году, они не оказали существенного влияния на годовую консолидированную отчетность или сокращенную промежуточную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретенной доли участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как в течение периода Группа не приобретала долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчетности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(ii) *Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращенной промежуточной финансовой отчетности*

Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачете применяются к сокращенной промежуточной финансовой отчетности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчетности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

Поправка разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)

Поправки скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключения из требования о консолидации.

4 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность

В октябре 2015 года акционер Группы изменил структуру Группы и передал права собственности на компании ООО «Европлан Авто», ООО «Европлан Страхование», ООО «Европлан Лизинговые Платежи» и ООО «ПОМЕСТЬЕ» из прямого владения «Европлан Холдингз Лимитед» в собственность ПАО «Европлан», зарегистрированной в Российской Федерации. Инвестиции в указанные компании были переданы акционером Группы в добавочный капитал в целях увеличения чистых активов ПАО «Европлан».

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена так, как если бы дочерние компании были приобретены Группой на дату их первоначального приобретения предшествующим владельцем.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства компаний, перешедших в собственность ПАО «Европлан»:

	Балансовая стоимость на дату приобретения
Денежные и приравненные к ним средства	445 781
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	93 780
Банковские депозиты	648 337
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	356 691
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	587 991
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	3 596
Дебиторская задолженность	3 214
Предоплата по текущему налогу на прибыль	6 470
НДС к возмещению	47 531
Основные средства	43 120
Прочие активы	355 853
Всего активов	2 592 364
Привлеченные займы и кредиты	402 350
Страховые резервы	853 865
Авансы, полученные от лизингополучателей	2 042
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	133
НДС к уплате	13 345
Прочие обязательства	148 160
Всего обязательств	1 419 895
Всего чистых активов	1 172 469

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от приобретения дочерних компаний:

Чистые денежные средства, поступление которых было осуществлено вместе с дочерними компаниями	445 781
Чистый приток денежных средств	445 781

Выбытие АО «Европлан Банк»

В декабре 2015 года Группа прекратила контроль над АО «Европлан Банк» (далее – «Банк») в результате продажи его акций связанным сторонам. По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк сменил наименование на АО «БИНБАНК Столица». Затрат по сделке выбытия Банка Группа не понесла.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность (продолжение)

Выбытие АО «Европлан Банк» (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства Банка на дату выбытия:

	Балансовая стоимость на дату выбытия
Денежные и приравненные к ним средства	475 969
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 822 980
Основные средства	105 664
Прочие активы	43 492
Всего активов	4 448 105
Текущие счета и депозиты клиентов	2 631 209
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12 491
НДС к уплате	11 204
Прочие обязательства	112 234
Всего обязательств	2 767 138
Всего чистых активов	1 680 967
Совокупное вознаграждение и финансовый результат от продажи составили:	
Прочие активы (сумма к получению)	630 515
Итого вознаграждение	630 515
Чистые активы выбывшие	(1 680 967)
Финансовый результат от продажи	(1 050 452)
Ниже представлена информация об оттоке денежных средств от выбытия дочерней компании:	
Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией	(475 969)
Чистый отток денежных средств	(475 969)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность (продолжение)

Выбытие АО «Европлан Банк» (продолжение)

В настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Банк был классифицирован как прекращенная деятельность. Результаты деятельности Банка за 9 месяцев 2015 года представлены ниже:

	<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>30 сентября 2015 года*</i>
Процентные доходы	-	832 044
Процентные расходы	-	(126 975)
Чистый процентный доход	-	705 069
Чистый прочий доход	-	141 627
Доход от операционной деятельности	-	846 696
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	-	(7 514)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	-	839 182
Резерв под обесценение	-	(305 029)
Расходы на персонал	-	(83 472)
Общие и административные расходы	-	(89 031)
Прибыль до налогообложения от прекращенной деятельности	-	361 650
Налог на прибыль	-	(84 393)
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	-	277 257

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Операции между прекращенной деятельностью и продолжающейся деятельностью элиминируются согласно требованиям МСФО. Как следствие, доходы и расходы, показанные как прекращенная деятельность, получены и понесены только от операций с внешними по отношению к Группе контрагентами. Информация о внутригрупповых корректировках между Банком и прочими компаниями Группы в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлена в Пояснении 26 в качестве дополнительной информации.

Чистые денежные потоки Банка:

	<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>30 сентября 2015 года*</i>
Операционная деятельность	-	98 349
Инвестиционная деятельность	-	(2 394)
Финансовая деятельность	-	43
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	-	12 037
Чистый приток денежных средств от прекращенной деятельности	-	108 035

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Приобретение и выбытие дочерних компаний, и прекращенная деятельность (продолжение)

Выбытие АО «Европлан Банк» (продолжение)

Прибыль на акцию от прекращенной деятельности:

	За девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	-	277 257
Средневзвешенное количество акций в обращении (расчетное количество акций для девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года)	22 977 000	22 977 000
Прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в рублях на акцию)	-	12,07

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

5 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Касса	148	204
Текущие счета в банках	375 050	612 970
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	896 862	868 838
Всего	1 272 060	1 482 012

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

	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках
Непросроченные и необесцененные				
- с кредитным рейтингом BBB	-	-	297 609	241 086
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	364 274	896 862	315 224	467 398
- с кредитным рейтингом ниже BB-	7 381	-	43	160 354
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 395	-	94	-
Всего денежных и приравненным к ним средств	375 050	896 862	612 970	868 838

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы нет контрагентов (31 декабря 2015 года: нет), агрегированные остатки на текущих счетах и краткосрочные депозиты в которых составляют более 10% капитала.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые финансовые инструменты		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ) РФ	120 714	87 316
Всего государственных и муниципальных облигаций	120 714	87 316
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	9 547	9 106
Всего корпоративных облигаций	9 547	9 106
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	130 261	96 422

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включают в себя чистые доходы от операций с долговыми и прочими финансовыми инструментами с фиксированным доходом в сумме 3 242 тыс. рублей (30 сентября 2015 года: чистые доходы от операций с долговыми и прочими финансовыми инструментами с фиксированным доходом в сумме 12 086 тыс. рублей и чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами в сумме 70 064 тыс. рублей).

7 Банковские депозиты

Банковские депозиты по состоянию на 30 сентября 2016 года были размещены в рублях под среднюю процентную ставку 10,7% (31 декабря 2015 года: 11,55%). Сроки погашения указанных депозитов наступают в июле-сентябре 2018 года (31 декабря 2015 года: январе 2016 года – марте 2018 года).

Все банковские депозиты не являются ни просроченными, ни обесцененными. Кредитное качество банковских депозитов основано на рейтинге «Standard and Poor's», или рейтингах «Moody's или Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's».

Анализ кредитного качества банковских депозитов может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
С кредитным рейтингом BBB	-	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 210 611	7 465 750
С кредитным рейтингом ниже BB-	-	69 001
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Всего банковских депозитов	4 210 611	7 534 751

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Группы есть один контрагент с кредитным рейтингом BB (31 декабря 2015 года: один контрагент), агрегированные остатки по депозитным счетам у которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 3 403 238 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 6 815 390 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение

Чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Совокупные инвестиции в лизинг	31 106 092	31 695 192
Неполученные финансовые доходы	(5 532 760)	(5 741 392)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	25 573 332	25 953 800
Резерв под обесценение	(75 397)	(122 043)
Всего чистых инвестиций в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	25 497 935	25 831 757

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 сентября 2016 года	19 696 427	11 409 665	31 106 092
Неполученные финансовые доходы	(1 897 180)	(3 635 580)	(5 532 760)
Резерв под обесценение	(51 772)	(23 625)	(75 397)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 30 сентября 2016 года	17 747 475	7 750 460	25 497 935

	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 2015 года	20 306 923	11 388 269	31 695 192
Неполученные финансовые доходы	(2 057 498)	(3 683 894)	(5 741 392)
Резерв под обесценение	(75 432)	(46 611)	(122 043)
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2015 года	18 173 993	7 657 764	25 831 757

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, представлены следующим образом:

	Автотранспорт	Строительная техника, мобильная техника и другое	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2016 года	(86 218)	(35 825)	(122 043)
Восстановление резерва под обесценение	25 545	21 101	46 646
Резерв под обесценение по состоянию на 30 сентября 2016 года	(60 673)	(14 724)	(75 397)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

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

	Автотранспорт	Строительная техника, мобильная техника и другое	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2015 года	(139 413)	(83 071)	(222 484)
Восстановление резерва под обесценение	37 359	27 940	65 299
Резерв под обесценение по состоянию на 30 сентября 2015 года*	(102 054)	(55 131)	(157 185)

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

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

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

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Группа является по ним выгодоприобретателем.

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение. Например, при изменении величины вероятности дефолта на плюс/минус десять процентов, размер резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 сентября 2016 года был бы на 7 539 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2015 года: 12 204 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортировка товаров и логистика	4 030 655	15,76	4 054 361	15,62
Строительство	3 088 153	12,08	3 429 503	13,21
Оптовые операции – сырье	2 363 597	9,24	2 215 494	8,54
Оптовые операции – продукты питания	2 110 671	8,25	2 225 993	8,58
Производство и обслуживание автомобилей	1 505 280	5,89	1 411 063	5,44
Профессиональные услуги	985 058	3,85	1 386 511	5,34
Сельское хозяйство	956 861	3,74	821 727	3,17
Оптовые операции – товары повседневного спроса	866 179	3,39	789 015	3,04
Розничные операции	866 046	3,39	800 865	3,09
Фармацевтическая индустрия	844 026	3,30	908 680	3,50
Прочие отрасли	7 956 806	31,11	7 910 588	30,47
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	25 573 332	100,00	25 953 800	100,00

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобиля	-	217 692
Потребительские кредиты	-	75 745
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	-	293 437
Резерв под обесценение	-	(237 669)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	55 768

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года.

	Кредиты на покупку автомобилей	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(164 764)	(72 905)	-	(237 669)
(Создание) восстановление резерва	(18 034)	1 920	-	(16 114)
Резерв по проданным кредитам	70 416	9 646	-	80 062
Резерв по списанным кредитам	112 382	61 339	-	173 721
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

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

	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	(170 348)	(466 136)	(12 171)	(648 655)
Создание резерва по продолжающейся деятельности	(79 737)	(34 559)	-	(114 296)
Создание резерва по прекращенной деятельности	(173 754)	(121 323)	(10 152)	(305 229)
Резерв по списанным кредитам	156 258	444 003	9 034	609 295
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября*	(267 581)	(178 015)	(13 289)	(458 885)

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

С апреля 2014 года прежняя дочерняя компания ПАО «Европлан» АО «Европлан Банк» прекратила выдавать новые потребительские кредиты, учитывая негативные прогнозы экономической ситуации. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, процентный доход по потребительским кредитам составил 80 714 тыс. рублей.

В декабре 2015 года Группа прекратила контроль над АО «Европлан Банк» в результате продажи его акций.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов (продолжение)

Изменения в этих оценках могут оказать влияние на величину резерва под обесценение. Например, в случае если бы чистая текущая стоимость денежных потоков изменилась на плюс/минус три процента, резерв под обесценение по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года был бы на 1 673 тыс. рублей выше/ниже.

Существенная концентрация

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала.

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

Оборудование, приобретенное для лизинговых операций, представляет собой активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. Авансы, выданные поставщикам по лизинговым операциям, представляют собой платежи поставщикам 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.

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

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	53 867	98 251
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	537 453	244 085
Резерв под обесценение	(6 490)	(43 123)
Всего активов, приобретенных для сдачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым операциям	584 830	299 213

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года:

	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(43 123)	(45 695)
Восстановление (создание) резерва	12 070	(8 405)
Списание	24 563	7 651
Резерв под обесценение по состоянию на 30 сентября	(6 490)	(46 449)

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Дебиторская задолженность по лизингу

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

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по лизингу	140 285	227 292
За вычетом резерва под обесценение	(122 196)	(154 490)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	18 089	72 802

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года:

	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(154 490)	(254 866)
Создание резерва под обесценение	(27 234)	(41 738)
Списание	59 528	158 224
Резерв под обесценение по состоянию на 30 сентября	(122 196)	(138 380)

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

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

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Автотранспорт	16 627	61 608
Строительная техника, мобильная техника и другое	1 462	11 194
Всего дебиторской задолженности по лизингу	18 089	72 802

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Прочие активы

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по выбытию АО «Европлан Банк»	630 515	630 515
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	48 791	23 543
Расчеты по продаже кредитного портфеля	36 548	-
Прочие	48 158	52 764
За вычетом резерва под обесценение	(36 548)	-
Всего прочих финансовых активов	727 464	706 822
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи по страхованию сотрудников и имущества	244 260	259 997
Изъятые/возвращенные объекты лизинга	161 650	440 248
Дебиторская задолженность по операциям страхования	111 407	177 039
Нематериальные активы	109 428	41 143
Суброгационный резерв и дебиторская задолженность по суброгационным требованиям	91 834	107 551
Авансовые платежи	90 463	39 011
Расходы будущих периодов	55 360	26 203
Отложенные аквизиционные расходы	31 181	1 298
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	9 966	9 897
Прочие	52 346	22 917
Всего прочих нефинансовых активов	957 895	1 125 304
Всего прочих активов	1 685 359	1 832 126

Согласно условиям договоров расчеты по выбытию АО «Европлан Банк» в сумме 630 515 тыс. рублей ожидается завершить до декабря 2016 года.

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

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, представлена следующим образом:

	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	-	(546)
Создание резерва по продолжающейся деятельности	(36 548)	-
Восстановление резерва по прекращенной деятельности	-	216
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября	(36 548)	(330)

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

13 Привлеченные займы и кредиты

По состоянию на 30 сентября 2016 года привлеченные займы и кредиты в сумме 5 305 287 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 921 321 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имеет обязательства по привлеченным займам перед тремя контрагентом (31 декабря 2015 года: 4 контрагентами), общая сумма задолженности перед которым превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 4 977 394 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 101 321 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Привлеченные займы и кредиты (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение в сумме 4 015 366 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 145 243 тыс. рублей) являются залогом по займам и кредитам на сумму 2 665 676 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 9 101 321 тыс. рублей).

14 Страховые резервы

Страховые резервы представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв незаработанной премии	535 231	562 510
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	270 486	303 704
Резерв произошедших, но не заявленных убытков	23 399	21 737
Всего страховых резервов	829 116	887 951

15 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка, действующая на 30 сентября 2016 года	Процентная ставка, действующая на 31 декабря 2015 года	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Серия 03	Ноябрь 2012 года	Октябрь 2017 года	12,5%	12,5%	3 446 139	3 341 177
Серия 04	Февраль 2013 года	Февраль 2019 года	12,0%	10,4%	1 047 983	1 542 384
Серия 05	Апрель 2013 года	Март 2019 года	12,5%	10,2%	1 397 808	1 526 654
Серия БО-01	Октябрь 2013 года	Сентябрь 2019 года	12,5%	9,8%	1 986 183	2 030 322
Серия БО-02	Август 2015 года	Август 2021 года	11,5%	13,6%	5 048 395	5 055 438
Всего облигаций выпущенных					12 926 508	13 495 975

В феврале 2016 года Группа досрочно выкупила облигации серии 04 номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей, и в августе 2016 года облигации серии 04 номинальной стоимостью 1 040 000 тыс. рублей были реализованы вторично.

В апреле 2016 года Группа досрочно выкупила облигации серии 05 номинальной стоимостью 1 500 000 тыс. рублей, и в мае-июне 2016 года облигации серии 05 номинальной стоимостью 1 400 000 тыс. рублей были реализованы вторично.

Облигации выпущенные могут быть погашены досрочно по усмотрению держателей облигаций или ПАО «Европлан» в 2016-2018 годах.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты со страховыми компаниями	241 335	268 990
Расчеты с поставщиками	91 493	70 137
Начисленные расходы	13 528	21 966
Задолженность перед персоналом	839	
Всего прочих финансовых обязательств	347 195	361 093
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенный бонус сотрудникам	152 401	270 163
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	35 742	37 757
Доходы будущих периодов	24 379	29 048
Прочие обязательства	3 611	9 229
Всего прочих нефинансовых обязательств	216 133	346 197
Всего прочих обязательств	563 328	707 290

17 Акционерный капитал и добавочный капитал

После проведенного в 2015 году дробления акций, по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 22 977 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,67 рубля каждая. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, изменений в общей сумме выпущенного акционерного капитала не происходило.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года добавочный капитал в размере 2 799 133 тыс. рублей включает превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью акций, взносы акционера, и увеличение в результате договоренностей о выплатах на основе акций.

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена, как если бы дочерние компании были приобретены Группой на дату их первоначального приобретения предшествующим владельцем. Применение метода объединения долей предполагает представление сравнительных данных таким образом, как если бы приобретенные компании консолидировались всегда. Таким образом, данные, относящиеся к сравнительному периоду, были пересчитаны, как если бы приобретения состоялись после начала самого раннего из представленных периодов. Стоимость чистых активов приобретенных компаний на 31 декабря 2015 года составила 1 352 399 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17 Акционерный капитал и добавочный капитал (продолжение)

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода. Для расчета прибыли на обыкновенную акцию за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, средневзвешенное количество акций в обращении основано на количестве акций по состоянию на 31 декабря 2015 года, учитывая проведенное в 2015 году дробление акций в целях сопоставимости сравнительных данных.

	<i>За девять месяцев, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>30 сентября 2015 года*</i>
Прибыль за период, принадлежащая акционерам Группы		
Продолжающаяся деятельность	2 114 865	1 269 363
Прекращенная деятельность	-	277 257
Всего прибыль за период, принадлежащая акционерам Группы	2 114 865	1 546 620
Средневзвешенное количество акций в обращении (расчетное количество акций для девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 года)	22 977 000	22 977 000
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)		
Продолжающаяся деятельность	92,04	55,24
Прекращенная деятельность	-	12,07
Всего прибыль на акцию (в рублях на акцию)	92,04	67,31

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа не выплачивала дивиденды. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, Группа выплатила дивиденды акционерам в сумме 737 000 тыс. рублей.

18 Процентные доходы и расходы

	<i>За девять месяцев, закончившихся</i>		<i>За три месяца, закончившихся</i>	
	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>30 сентября 2015 года*</i>	<i>30 сентября 2016 года</i>	<i>30 сентября 2015 года*</i>
Процентные доходы и расходы от продолжающейся деятельности				
Процентный доход				
Лизинговые операции	4 451 368	5 192 114	1 488 085	1 636 192
Банковские депозиты	502 809	481 815	119 529	181 290
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 601	6 492	1 889	1 919
Всего процентных доходов	4 959 778	5 680 421	1 609 503	1 819 401
Процентный расход				
Кредиты и займы	(679 050)	(2 110 525)	(152 693)	(569 749)
Выпущенные облигации	(1 092 599)	(590 444)	(373 250)	(256 017)
Всего процентных расходов	(1 771 649)	(2 700 969)	(525 943)	(825 766)
Чистый процентный доход от продолжающейся деятельности	3 188 129	2 979 452	1 083 560	993 635
Чистый процентный доход от прекращенной деятельности	-	705 069	-	181 722
Всего чистого процентного дохода	3 188 129	3 684 521	1 083 560	1 175 357

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Чистый прочий доход

	За девять месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*
Прочий доход от продолжающейся деятельности				
Выручка от продажи изъятых объектов лизинга	964 577	1 451 336	238 590	704 939
Стоимость изъятых объектов лизинга	(736 874)	(1 169 454)	(166 666)	(576 101)
Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга	227 703	281 882	71 924	128 838
Чистые заработанные страховые премии	737 906	688 141	286 656	261 071
Страховые выплаты, нетто перестрахование	(398 464)	(364 104)	(117 989)	(133 765)
Изменение страховых резервов	107 848	(12 070)	(22 175)	(14 470)
Доходы от операций страхования	447 290	311 967	146 492	112 836
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	391 418	242 890	159 208	72 252
Агентские комиссии по страхованию	323 282	167 955	127 999	26 720
Прочие доходы (расходы) от лизинговой деятельности	44 382	(54 412)	61 690	(47 488)
Обесценение изъятых объектов лизинга	(33 288)	(46 848)	(1 870)	(20 043)
Доход по цессионному кредитному портфелю	92 404	18 346	68	9 167
Прочие расходы	(15)	-	-	-
Прочие доходы за вычетом убытков	818 183	327 931	347 095	40 608
Всего чистого прочего дохода от продолжающейся деятельности	1 493 176	921 780	565 511	282 282
Чистый прочий доход от прекращенной деятельности	-	141 627	-	76 694
Всего чистого прочего дохода	1 493 176	1 063 407	565 511	358 976

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

20 Резерв под обесценение

	За девять месяцев, закончившихся		За три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*
Резерв под обесценение по продолжающейся деятельности				
Восстановление резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	46 645	65 299	15 029	53 027
Создание резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(16 114)	(114 296)	-	(31 016)
Восстановление (создание) резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям	12 070	(8 405)	3 637	(7 663)
(Создание) восстановление резерва под обесценение чистой дебиторской задолженности по лизингу	(27 233)	(41 738)	11 204	(40 724)
Создание резерва под обесценение по прочим активам	(36 548)	-	12 182	-
Всего резерва под обесценение по продолжающейся деятельности	(21 180)	(99 140)	42 052	(26 376)
Создание резерва под обесценение по прекращенной деятельности	-	(305 029)	-	(67 216)
Всего резерва под обесценение	(21 180)	(404 169)	42 052	(93 592)

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21 Управление капиталом

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

Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Компании, отраженный в сокращенном промежуточном 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 сентября 2016 года сумма капитала, причитающегося акционерам Компании, которым управляла Группа, составляла 12 771 163 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 10 656 298 тыс. рублей), что соответствует условиям кредитных соглашений.

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

22 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.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

	<u>30 сентября</u> <u>2016 года</u> <u>Уровень 1</u>	<u>31 декабря</u> <u>2015 года</u> <u>Уровень 1</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- Торговые ценные бумаги	130 261	96 422
Всего	130 261	96 422

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
По состоянию на 30 сентября 2016 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 272 060	-	1 272 060
Банковские депозиты	-	4 210 611	-	4 210 611
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	-	-	25 630 211	25 630 211
Дебиторская задолженность по лизингу	-	-	18 089	18 089
Прочие финансовые активы	-	-	727 464	727 464
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты и займы	-	5 305 159	-	5 305 159
Облигации выпущенные	3 436 898	9 392 745	-	12 829 643
Прочие финансовые обязательства	-	-	347 195	347 195
По состоянию на 31 декабря 2015 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	-	1 482 012	-	1 482 012
Банковские депозиты	-	7 534 751	-	7 534 751
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	-	-	25 918 882	25 918 882
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	-	56 544	56 544
Дебиторская задолженность по лизингу	-	-	72 802	72 802
Прочие финансовые активы	-	-	706 822	706 822
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные кредиты и займы	-	10 048 343	-	10 048 343
Облигации выпущенные	3 247 180	9 744 254	-	12 991 434
Прочие финансовые обязательства	-	-	361 093	361 093

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 сентября 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	1 272 060	1 272 060	-	1 482 012	1 482 012	-
Банковские депозиты	4 210 611	4 210 611	-	7 534 751	7 534 751	-
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	25 497 935	25 630 211	132 276	25 831 757	25 918 882	87 125
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	55 768	56 544	776
Дебиторская задолженность по лизингу	18 089	18 089	-	72 802	72 802	-
Прочие финансовые активы	727 464	727 464	-	706 822	706 822	-
Финансовые обязательства						
Привлеченные кредиты и займы	5 305 287	5 305 159	128	9 921 321	10 048 343	(127 022)
Облигации выпущенные	12 926 508	12 829 643	96 865	13 495 975	12 991 434	504 541
Прочие финансовые обязательства	347 195	347 195	-	361 093	361 093	-
Итого непризнанный доход/(расход)			229 269			465 420

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых инструментов основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, чистых инвестиций в лизинг, кредитов клиентам и прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Условные обязательства

Судебные иски

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Условные обязательства (продолжение)

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 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

24 Операции со связанными сторонами

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

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой по состоянию на 30 сентября 2016 года, 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2015 года, является г-н Шишханов М.О. (см. Пояснение 1).

Суммы сделок со связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, а также по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся					
	30 сентября 2016 года			30 сентября 2015 года*		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководящий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководящий персонал
Процентный доход	-	19 690	-	-	-	-
Чистый прочий доход/ (расход)	-	(35 325)	-	-	773	-
Расходы на персонал	-	-	(197 853)	-	-	(159 858)
Создание резерва под обесценение по прочим активам	-	(36 548)	-	-	-	-

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

	30 сентября 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководящий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководящий персонал
	Денежные и приравненные к ним средства	-	10 685	-	-	290 193
Банковские депозиты	-	-	-	-	650 360	-
Чистые инвестиции в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	-	6 450	-	-	3 093	-
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям	-	12	-	-	-	-
Прочие активы	630 515	60 938	-	630 515	8 794	-
Прочие обязательства	-	8 151	102 348	-	-	-

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, вознаграждение ключевого руководящего персонала, включая заработную плату, премии и другие краткосрочные вознаграждения, составило 197 853 тыс. рублей (30 сентября 2015 года: 159 858 тыс. рублей). Группа не осуществляла сделок со своей непосредственной материнской компанией («Европлан Холдингз Лимитед») или г-ном Шишхановым М.О. в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года.

25 Информация по сегментам

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

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и их последующий контроль.
- Страховая деятельность включает в себя продажу страховых продуктов и оказание услуг в соответствии с договорами страхования.
- Цессионная/банковская деятельность включает в себя предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции в основном с физическими лицами.

Информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года представлена следующим образом:

	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Цессионная/ банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы	4 867 015	92 763	-	4 959 778
Процентные расходы	(1 771 649)	-	-	(1 771 649)
Чистый процентный доход	3 095 366	92 763	-	3 188 129
Чистый прочий доход	1 095 366	249 999	89 434	1 434 799
Доход от операционной деятельности	4 190 732	342 762	89 434	4 622 928
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	3 242	-	3 242
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой	(3 923)	1	-	(3 922)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	4 186 809	346 005	89 434	4 622 248
Восстановление (создание) резерва под обесценение	43 664	-	(64 844)	(21 180)
Расходы на персонал	(1 436 528)	(45 719)	(18 278)	(1 500 525)
Общие и административные расходы	(442 646)	(11 344)	(3 499)	(457 489)
Прочие внереализационные расходы	162	1 401	-	1 563
Прибыль до вычета налога на прибыль	2 351 461	290 343	2 813	2 644 617
Расход по налогу на прибыль	(467 855)	(58 069)	(563)	(526 487)
Чистая прибыль	1 883 606	232 274	2 250	2 118 130

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 сентября 2016 года представлена следующим образом:

	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Цессионная/ банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
Активы сегмента	33 516 613	1 666 083	-	35 182 696
Обязательства сегмента	20 153 010	858 644	-	21 011 654

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

	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Цессионная/ банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
Процентные доходы	5 819 041	91 496	836 489	6 747 026
Процентные расходы	(2 656 717)	-	(405 789)	(3 062 506)
Чистый процентный доход	3 162 324	91 496	430 700	3 684 520
Чистый прочий доход	919 805	159 632	(15 839)	1 063 598
Доход от операционной деятельности	4 082 129	251 128	414 861	4 748 118
Чистые доходы (убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	70 064	12 086	-	82 150
Чистые доходы (убытки) от операций с иностранной валютой	(134 585)	30	(7 514)	(142 069)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	4 017 608	263 244	407 347	4 688 199
Восстановление (создание) резерва под обесценение	15 156	-	(419 325)	(404 169)
Расходы на персонал	(1 500 225)	(40 509)	(216 953)	(1 757 687)
Общие и административные расходы	(430 798)	(8 479)	(99 653)	(538 930)
Прочие внереализационные расходы	579	(151)	-	428
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	2 102 320	214 105	(328 584)	1 987 841
Расход по налогу на прибыль	(440 237)	(42 821)	-	(483 058)
Чистая прибыль (убыток)	1 662 083	171 284	(328 584)	1 504 783

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Цессионная/ банковская деятельность</i>	<i>Всего</i>
Активы сегмента	37 397 342	1 626 946	55 768	39 080 056
Обязательства сегмента	25 917 345	967 272	-	26 884 617

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Информация по сегментам (продолжение)

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, у Группы не было контрагентов, сумма выручки от операций с которыми превышала бы 10% от общей суммы выручки.

Сверка прибыли или убытков, активов и обязательств по отчетам сегментов

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

	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года*
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	2 118 130	1 504 783
Межсегментные корректировки	(3 265)	41 837
Консолидированная прибыль или убыток	2 114 865	1 546 620
* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.		
	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	35 182 696	39 080 056
Межсегментные корректировки	(1 436 387)	(1 522 853)
Консолидированные активы	33 746 309	37 557 203
Обязательства		
Всего обязательств по отчетным сегментам	21 011 654	26 884 617
Межсегментные корректировки	(36 508)	16 288
Консолидированные обязательства	20 975 146	26 900 905

26 Дополнительная информация (неаудировано, обзорная проверка не проводилась)

Доходы и расходы, показанные как прекращенная деятельность в Пояснении 4, получены и понесены только от операций с внешними к Группе контрагентами. Для удобства пользователей руководство Компании представило приведенную ниже финансовую информацию, отражающую сопоставление внутригрупповых корректировок между АО «Европлан Банк» и другими компаниями Группы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Сопроводительная информация к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, раскрытая в качестве дополнительной информации, представлена для целей дополнительного анализа и для удобства пользователей. Данная дополнительная информация не является требованием Международных стандартов финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Дополнительная информация (неаудировано), обзорная проверка не проводилась) (продолжение)

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

	За девять месяцев, закончившихся					
	30 сентября 2016 года			30 сентября 2015 года*		
	Всего	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»	Всего	Относящиеся к АО «Европлан Банк»	Относящиеся к компаниям, кроме АО «Европлан Банк»	Внутри-групповые корректировки
Процентные доходы	4 959 778	4 959 778	6 512 465	909 135	5 846 277	(242 947)
Процентные расходы	(1 771 649)	(1 771 649)	(2 827 944)	(361 537)	(2 700 969)	234 562
Чистый процентный доход	3 188 129	3 188 129	3 684 521	547 598	3 145 308	(8 385)
Чистый прочий доход	1 493 176	1 493 176	1 063 407	142 850	976 184	(55 627)
Доход от операционной деятельности	4 681 305	4 681 305	4 747 928	690 448	4 121 492	(64 012)
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3 242	3 242	82 150	-	82 150	-
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	(3 922)	(3 922)	(142 070)	(7 514)	(134 556)	-
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	4 680 625	4 680 625	4 688 008	682 934	4 069 086	(64 012)
Резерв под обесценение	(21 180)	(21 180)	(404 169)	(498 919)	94 750	-
Расходы на персонал	(1 500 525)	(1 500 525)	(1 748 475)	(93 057)	(1 665 004)	9 586
Общие и административные расходы	(482 048)	(482 048)	(566 361)	(86 903)	(433 495)	(45 963)
Прочие внереализационные расходы	(87)	(87)	250	-	250	-
Прибыль до вычета налога на прибыль	2 676 785	2 676 785	1 969 253	4 055	2 065 587	(100 389)
Расход по налогу на прибыль	(561 920)	(561 920)	(422 633)	(12 874)	(411 814)	2 055
Чистая прибыль (убыток)	2 114 865	2 114 865	1 546 620	(8 819)	1 653 773	(98 334)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Общий совокупный доход	2 114 865	2 114 865	1 546 620	(8 819)	1 653 773	(98 334)

* на 30 сентября 2015 года обзорная проверка не проводилась.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 39 листов

