

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Публичного акционерного общества
«САФМАР Финансовые инвестиции»
и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.
Ноябрь 2017 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации	
1 Введение	9
2 Основные принципы учетной политики	10
3 Выбытие дочерних компаний	12
4 Передача пенсионных обязательств	13
5 Денежные и приравненные к ним средства	14
6 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15
7 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	16
8 Займы выданные	18
9 Прочие активы	19
10 Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению	20
11 Привлеченные займы и кредиты	21
12 Облигации выпущенные	21
13 Прочие обязательства	22
14 Акционерный и добавочный капитал, и резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	22
15 Процентные доходы и расходы	23
16 Изменение резервов под обесценение	24
17 Взносы по пенсионной деятельности	24
18 Выплаты по пенсионной деятельности	25
19 Доход Фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	26
20 Изменение обязательств по пенсионной деятельности	27
21 Чистый прочий доход	27
22 Налог на прибыль	27
23 Управление капиталом	28
24 Оценка справедливой стоимости	28
25 Условные обязательства	33
26 Операции со связанными сторонами	34
27 Информация по сегментам	35
28 События после отчетной даты	38

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «САФМАР Финансовые инвестиции» и его дочерних организаций, состоящей из сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2017 г., сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, сокращенного промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

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

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

24 ноября 2017 г.

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

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 2017 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	5	16 867 844	54 801 373
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	192 475 772	150 110 242
Депозиты в банках		476 102	14 351 201
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	7	35 091 156	27 470 596
Займы выданные	8	13 416 711	154 744
Активы, приобретенные для сдачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым операциям		679 282	564 785
Отложенные аквизиционные расходы		4 447 262	4 212 451
Предоплата по текущему налогу на прибыль		178 961	105 747
Отложенные налоговые активы		158 818	70 808
НДС к возмещению		521 192	108 837
Основные средства		330 662	342 818
Инвестиции в ассоциированные компании		18 593 810	16 270 417
Гудвил		24 200 607	24 200 607
Прочие активы	9	1 246 883	1 138 471
Всего активов		308 685 062	293 903 097
Обязательства			
Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования	10	185 816 639	181 893 057
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	10	8 357 381	7 881 605
Привлеченные займы и кредиты	11	12 858 256	10 204 713
Обязательства по договорам страхования		—	857 125
Авансы, полученные от лизингополучателей		973 755	610 169
Облигации выпущенные	12	12 363 563	11 208 185
Текущий налог на прибыль к уплате		150 789	336
Отложенные налоговые обязательства		1 525 196	760 202
НДС к уплате		118 800	36 939
Прочие обязательства	13	3 371 174	2 103 240
Всего обязательств		225 535 553	215 555 571
Капитал			
Акционерный капитал	14	74 797	74 797
Собственные выкупленные акции		(78 865)	(80 622)
Добавочный капитал		66 897 533	67 201 144
Прочие резервы		26 449	424
Резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	14	2 685 369	2 315 955
Нераспределенная прибыль		13 544 226	8 835 828
Всего капитала		83 149 509	78 347 526
Всего обязательств и капитала		308 685 062	293 903 097

Утверждено и подписано от имени ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» 24 ноября 2017 года.

Авет Миракян
Генеральный директор ПАО «САФМАР
Финансовые инвестиции»

Олег Андриякин
Финансовый директор ПАО «САФМАР Финансовые
инвестиции»

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.



Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	За девятимесячный период, закончившийся (неаудировано)		За трехмесячный период, закончившийся (неаудировано)	
		30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Процентные доходы		6 729 410	4 959 778	2 433 490	1 609 503
Процентные расходы		(2 114 268)	(1 771 649)	(767 761)	(525 943)
Чистый процентный доход	15	4 615 142	3 188 129	1 665 729	1 083 560
Изменение резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	16	(70 518)	30 531	(32 653)	15 029
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		4 544 624	3 218 660	1 633 076	1 098 589
Взносы по пенсионной деятельности	17	7 727 231	–	560 357	–
Выплаты по пенсионной деятельности	18	(4 423 572)	–	(704 380)	–
Чистые доходы (расходы) Фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	19	1 720 647		(4 529 329)	
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	20	(4 399 358)	–	3 969 683	–
Доходы (расходы) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(247 445)	3 242	(247 079)	628
Чистый прочий доход	21	1 561 106	1 493 176	526 089	565 511
Доход от операционной деятельности		6 483 233	4 715 078	1 208 417	1 664 728
Чистые (убытки) доходы от операций с иностранной валютой		2 607	(3 922)	(28)	(101)
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход		6 485 840	4 711 156	1 208 389	1 664 627
Расходы на персонал		(2 336 125)	(1 500 525)	(790 350)	(488 333)
Прочие операционные расходы		(743 822)	(482 048)	(278 139)	(172 890)
Аквизиционные расходы		(353 646)	–	(72 527)	–
Изменение прочих резервов под обесценение	16	(45 092)	(51 711)	(17 989)	27 023
Прочие внереализационные доходы (расходы)		916 686	(87)	10 172	(223)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний		2 397 124	–	1 161 942	–
Прибыль до налогообложения		6 320 965	2 676 785	1 221 498	1 030 204
Расход по налогу на прибыль	22	(1 449 700)	(561 920)	(280 562)	(240 155)
Чистая прибыль		4 871 265	2 114 865	940 936	790 049
Прочий совокупный доход за период					
<i>Статьи, которые могут быть впоследствии переклассифицированы в состав прибылей и убытков</i>					
Доход (расход) от переоценки		(84 960)	–	(184 424)	–
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		11 229	–	31 122	–
Итого прочий совокупный доход (убыток) за период		(73 731)	–	(153 302)	–
Общий совокупный доход за период		4 797 534	2 114 855	787 634	790 049
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)		43,63	92,04	8,43	34,38

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Добавочный капитал	Прочие резервы	Резервы по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года (неаудировано)		15 395	–	2 799 133	–	–	7 841 770	10 656 298
Чистая прибыль от продолжающейся деятельности		–	–	–	–	–	2 114 865	2 114 865
Чистый убыток от прекращенной деятельности		–	–	–	–	–	–	–
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
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года		74 797	(80 622)	67 201 144	424	2 315 955	8 835 828	78 347 526
Чистая прибыль		–	–	–	–	–	4 871 265	4 871 265
Прочий совокупный доход (убыток) за период		–	–	–	–	–	(73 731)	(73 731)
Общий совокупный доход (убыток) за период		–	–	–	–	–	4 797 534	4 797 534
Приобретение и продажа собственных выкупленных акций		–	1 757	2 692	–	–	–	4 449
Изменение добавочного капитала		–	–	(306 303)	–	–	306 303	–
Изменение прочих резервов		–	–	–	26 025	–	(26 025)	–
Изменение резервов по пенсионным обязательствам	14	–	–	–	–	369 414	(369 414)	–
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года		74 797	(78 865)	66 897 533	26 449	2 685 369	13 544 226	83 149 509

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года (неаудировано)***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	За девятимесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	6 499 439	5 014 361
Доход от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	10 147 654	–
Поступления от страховой деятельности	938 384	718 171
Проценты уплаченные	(2 178 222)	(1 778 613)
Поступления от реализации изъятого имущества	624 882	964 577
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(1 698 169)	(1 435 040)
Прочие операционные расходы	(945 828)	(472 585)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в оборотном капитале	13 388 140	3 010 871
Изменение операционных активов/обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(51 686 732)	(29 475)
Депозиты в банках	12 470 582	3 334 291
Чистые инвестиции в лизинг	(7 993 051)	(476 957)
Кредиты выданные	(13 261 967)	39 654
Авансовые платежи по лизинговым операциям	246 265	(191 529)
Прочие активы	(180 534)	888 950
Обязательства по пенсионной деятельности	3 303 659	–
В том числе: взносы, полученные в связи с передачей от АСВ обязательств НПФ «ТПП-фонд», АО «НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД», АО «Первый национальный пенсионный фонд» (Примечание 4)	1 033 994	–
Прочие обязательства	477 162	(727 327)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(43 236 476)	5 848 478
Налог на прибыль уплаченный	(766 915)	(775 212)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	(44 003 391)	5 073 266
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	18 940	11 490
Приобретение основных средств	(61 113)	(106 709)
Авансовые платежи по приобретению ценных бумаг	–	–
Поступления от выбытия дочерней компании (Примечание 3)	1 575 903	–
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	1 533 730	(95 219)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Займы и кредиты полученные	4 600 000	2 800 000
Займы и кредиты погашенные	(1 951 903)	(7 418 626)
Облигации выпущенные	2 582 489	2 430 808
Облигации погашенные	(694 496)	(3 000 000)
Чистое поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности	4 536 090	(5 187 818)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	42	(181)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	(37 933 529)	(209 952)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода (Примечание 5)	54 801 373	1 482 012
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Примечание 5)	16 867 844	1 272 060

Примечания являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» (далее – «Компания»), предыдущее наименование – ПАО «Европлан», и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Компания была ранее зарегистрирована в качестве Публичного акционерного общества «Европлан» (ПАО «Европлан»). 30 июня 2017 года завершилась реорганизация ПАО «Европлан» в форме выделения из него Акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (АО «ЛК «Европлан») со стопроцентным участием в уставном капитале. В результате, к АО «ЛК «Европлан» перешли все активы ПАО «Европлан», связанные с лизинговой деятельностью, включая банковские счета.

21 августа 2017 года ПАО «Европлан» завершила юридические процедуры по смене наименования.

ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 115093, г. Москва, 1-й Щипковский переулок, д. 20. Головной офис Группы расположен по адресу: Российская Федерация, 125009, Россия, г. Москва, улица Тверская, д. 22.

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года акциями ПАО «САФМАР Финансовые инвестиции» (31 декабря 2016 года – ПАО «Европлан») владели следующие акционеры:

	30 сентября 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
АО «Даглис»	30,95	5,48
ООО «Альпинвест Холдинг»	16,66	22,46
АО «НПФ «Будущее»	8,75	–
АО НПФ Доверие	8,55	–
АО «РОСТ БАНК»	6,43	–
Polyway Limited	–	4,9
Foxcone Limited	–	4,97
ПАО «БИНБАНК»	–	5,46
RIPONT INVESTMENTS LIMITED	–	7,53
EUROPLAN HOLDINGS LIMITED	–	5,37
АО «ГРУППА САФМАР»	–	5,15
Прочие (акционеры с долями не более 5%)	28,66	48,55
Всего	100,00	100,00

По состоянию на 30 сентября 2017 года основными конечными бенефициарами Группы являются Гуцериев Саид Михайлович и Гуцериев Микаил Сафарбекович с долями владения 47,12% и 11,47%, соответственно; единая сторона, обладающая конечным контролем на Группой, отсутствует (по состоянию на 31 декабря 2016 года: Шишханов Микаил Османович, Гуцериев Саид Михайлович и Гуцериев Саит-Салам Сафарбекович с долями владения 33,82%, 23,05% и 11,45%, соответственно).

Дочерними компаниями являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «ЛК «Европлан»	Российская Федерация	Лизинг	100,00	–
АО НПФ «САФМАР»	Российская Федерация	Пенсионный фонд	100,00	100,00

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение (продолжение)

Группа осуществляет следующие виды деятельности:

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2017 года, Группа оказывала услуги в 72 собственных офисах (2016 год: 73). По состоянию на 30 сентября 2017 года количество работников составляет 2 105 человек (31 декабря 2016 года: 1 713 человек).

2 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки отчетности

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением указанного в настоящем разделе ниже.

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

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших 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 2017 году, они не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную консолидированную отчетность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации

Согласно данным поправкам организации должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности не является обязательным для Группы, однако она раскроет дополнительную информацию в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, который завершится 31 декабря 2017 года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Группа применила данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объему раскрываемой информации

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Группа применила данные поправки ретроспективно. Поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Выбытие дочерних компаний

В июне 2017 года Группа прекратила контроль над АО «ПОМЕСТЬЕ» и его дочерними компаниями ООО «КРАУН КД» и ООО «СК Европлан» (именуемыми совместно «Группа АО «ПОМЕСТЬЕ»») в результате продажи его акций связанным сторонам. Затрат по сделке выбытия Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» Группа не понесла.

В таблице ниже представлены консолидированные активы и обязательства Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» на дату выбытия:

	Балансовая стоимость на дату выбытия
Денежные и приравненные к ним средства	424 612
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	131 990
Депозиты в банках	1 041 897
Предоплата по текущему налогу на прибыль	15 759
Отложенные налоговые активы	6 627
НДС к возмещению	37
Основные средства	11
Прочие активы	327 194
Всего активов	1 948 127
Обязательства по договорам страхования	823 155
НДС к уплате	949
Прочие обязательства	78 157
Всего обязательств	902 261
Всего чистых активов	1 045 866
Совокупное вознаграждение и финансовый результат от продажи составили:	
Выручка от продажи	2 000 000
Итого вознаграждение	2 000 000
Чистые активы выбывшие	(1 045 866)
Финансовый результат от продажи	954 134

Ниже представлена информация о движении денежных средств от выбытия дочерних компаний за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года:

	30 сентября 2017 года
Выручка от продажи	2 000 000
Выручка от продажи АО «Европлан Банк» в 2015 году	515
Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерними компаниями	(424 612)
Чистый приток денежных средств	1 575 903

3 Выбытие дочерних компаний (продолжение)

Результаты деятельности Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года, представлены ниже:

	30 сентября 2017 года
Процентные доходы	58 374
Чистый процентный доход	58 374
Изменение резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	–
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	58 374
Чистый прочий доход	279 649
Доход от операционной деятельности	338 023
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(366)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	–
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	337 657
Расходы на персонал	(28 399)
Прочие операционные расходы	(27 207)
Прочие внереализационные расходы	(512)
Прибыль до налогообложения	281 539
Финансовый результат от выбытия прекращенной деятельности	954 134
Расход по налогу на прибыль	(456 088)
Чистая прибыль	779 585

Чистые денежные потоки Группы АО «ПОМЕСТЬЕ» за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года:

	30 сентября 2017 года
Операционная деятельность	304 421
Чистый приток денежных средств	304 421

4 Передача пенсионных обязательств

В апреле 2017 года Группа приняла на себя обязательства АО «Негосударственный Пенсионный Фонд «Торгово-промышленный пенсионный фонд» (АО «НПФ «ТПП фонд») по выплате пожизненно назначенных участникам негосударственных пенсий, а также имущество, размер которого позволит Группе исполнять обязательства.

Ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств АО «НПФ «ТПП фонд», принятых Группой на дату передачи:

Денежные средства и их эквиваленты	796 985
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	796 985
Всего чистых активов	–
Переданное возмещение	–
Чистый приток денежных средств	796 985

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа исполнила обязательств АО «НПФ «ТПП фонд» по выплате пожизненно назначенных участникам негосударственных пенсий на сумму 85 333 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Передача пенсионных обязательств (продолжение)

В августе 2017 года Группа приняла на себя обязательства АО «НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД» по выплате пожизненно назначенных участникам негосударственных пенсий, а также имущество, размер которого позволит Группе исполнять обязательства.

Ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств АО «НПФ «МЕЧЕЛ-ФОНД», принятых Группой на дату передачи:

Денежные средства и их эквиваленты	83 932
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	83 932
Всего чистых активов	-
Переданное возмещение	-
Чистый приток денежных средств	83 932

В сентябре 2017 года Группа приняла на себя обязательства АО «Первый национальный пенсионный фонд» по выплате пожизненно назначенных участникам негосударственных пенсий, а также имущество, размер которого позволит Группе исполнять обязательства.

Ниже представлена справедливая стоимость активов и обязательств АО «Первый национальный пенсионный фонд», принятых Группой на дату передачи:

Денежные средства и их эквиваленты	153 077
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	153 077
Всего чистых активов	-
Переданное возмещение	-
Чистый приток денежных средств	153 077

5 Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Касса	-	148
Текущие счета в банках	1 194 529	491 542
Срочные депозиты и неснижаемые остатки в банках с первоначальным сроком погашения до трех месяцев	15 664 913	54 164 334
Денежные средства на счетах доверительного управляющего	8 402	145 349
Всего денежных и приравненным к ним средств	16 867 844	54 801 373

По состоянию на 30 сентября 2017 года у Группы есть один контрагент (31 декабря 2016 года: два контрагента), агрегированные остатки на текущих счетах, краткосрочные депозиты и неснижаемые остатки в котором составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 12 336 149 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 33 667 062 тыс. рублей).

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

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Долговые финансовые инструменты		
Российские корпоративные облигации	112 716 310	81 962 756
Российские государственные облигации	19 327 402	9 955 135
Ипотечные сертификаты участия	10 360 210	14 608 098
Облигации субъектов Российской Федерации	4 155 503	2 419 742
Российские муниципальные облигации	85 033	29 224
Облигации международных финансовых организаций	6 885	7 024
Всего долговых финансовых инструментов	146 651 343	108 981 979
Долевые финансовые инструменты		
Акции российских компаний и банков	45 794 478	40 166 874
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	29 951	961 389
Всего долевого финансовых инструментов	45 824 429	41 128 263
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	192 475 772	150 110 242

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	0,10%-15,00%	2017-2046	0,10%-15,00%	2017-2046
Государственные облигации	2,50%-11,32%	2017-2036	2,50%-11,90%	2017-2025
Муниципальные облигации	12,06%	2022	6,94%-9,37%	2017
Облигации субъектов Российской Федерации	6,00%-14,15%	2017-2024	6,50%-12,65%	2017-2024
Ипотечные сертификаты участия	10,47%	2017-2030	11,71%	2017-2032

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, приобретенных за счет средств пенсионных резервов:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	0,51%-15,00%	2017-2032	7,95%-14,75%	2017-2028
Государственные облигации	2,50%-10,46%	2017-2036	6,20%-10,95%	2017-2021
Муниципальные облигации	–	–	8,50%	2020
Облигации субъектов Российской Федерации	–	–	6,50%-9,45%	2017
Облигации международных финансовых организаций	9,50%	2020	9,50%	2020

7 Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года чистые инвестиции в лизинг включают:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Совокупные инвестиции в лизинг	43 505 650	33 975 355
Неполученные финансовые доходы	(8 243 665)	(6 388 004)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	35 261 985	27 587 351
Резерв под обесценение	(170 829)	(116 755)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение	35 091 156	27 470 596

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 2017 года	25 470 659	18 034 991	43 505 650
Неполученные финансовые доходы	(2 234 858)	(6 008 807)	(8 243 665)
Резерв под обесценение	(103 821)	(67 008)	(170 829)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 30 сентября 2017 года	23 131 980	11 959 176	35 091 156

	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 2016 года	20 660 907	13 314 448	33 975 355
Неполученные финансовые доходы	(2 023 345)	(4 364 659)	(6 388 004)
Резерв под обесценение	(64 916)	(51 839)	(116 755)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение, по состоянию на 31 декабря 2016 года	18 572 646	8 897 950	27 470 596

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года, представлены следующим образом:

	Авто- транспорт	Строительная техника, мобильная техника и другое	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	(106 813)	(9 942)	(116 755)
Создание резерва под обесценение	(69 193)	(1 325)	(70 518)
Резерв по списанным кредитам	16 444	–	16 444
Резерв под обесценение по состоянию на 30 сентября 2017 года	(159 562)	(11 267)	(170 829)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по типам активов в лизинге за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года представлены следующим образом:

	Авто- транспорт	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)

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/угоны, 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 чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 30 сентября 2017 года был бы на 352 620 тыс. рублей меньше/больше (на 31 декабря 2016 года: 275 874 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг представлены далее:

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспортировка товаров и логистика	6 756 883	19,16	4 837 710	17,54
Производство и обслуживание автомобилей	5 130 885	14,55	2 348 718	8,51
Строительство	3 945 834	11,19	3 028 370	10,98
Оптовые операции – сырье	2 191 604	6,22	2 185 684	7,92
Оптовые операции – продукты питания	1 774 625	5,03	1 962 817	7,11
Сельское хозяйство	1 597 601	4,53	1 076 188	3,90
Обрабатывающие производства	1 107 990	3,14	408 910	1,48
Производство пищевых продуктов	1 076 633	3,05	937 838	3,40
Лизинг, аренда, прокат	996 895	2,83	558 910	2,03
Фармацевтическая индустрия	857 799	2,43	847 935	3,07
Операции с недвижимым имуществом	842 056	2,39	665 289	2,41
Прочие услуги	723 344	2,05	561 828	2,04
Оптовая торговля – средства производства	679 389	1,93	666 517	2,42
Оптовые операции – товары повседневного спроса	674 973	1,91	797 083	2,89
Прочие отрасли	6 905 474	19,59	6 703 554	24,30
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	35 261 985	100,00	27 587 351	100,00

8 Займы выданные

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Сделки обратного РЕПО	13 416 711	154 744
Всего займов выданных	13 416 711	154 744

Фонд заключил договоры обратного «репо» в режиме РЕПО с Центральным контрагентом, где центральным контрагентом выступает Акционерное общество Банк «Национальный Клиринговый Центр». Предметом указанных договоров являются российские акции, облигации и еврооблигации, справедливая стоимость которых составляет 14 664 222 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 309 311 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Прочие активы

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты по ценным бумагам	10 528	10 513
Дебиторская задолженность по лизингу	87 212	103 510
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	67 276	21 686
Расчеты по продаже кредитного портфеля	–	24 365
Расчеты по выбытию АО «Европлан Банк»	–	515
Прочие	32 518	46 286
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по лизингу	(66 675)	(95 034)
Всего прочих финансовых активов	130 859	111 841
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с контрагентами	369 653	61 027
Авансовые платежи по страхованию	257 060	276 269
Изъятые/возвращенные объекты лизинга	213 030	133 251
Нематериальные активы	116 013	139 938
Расходы будущих периодов	63 429	47 673
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	54 743	20 054
Дебиторская задолженность по операциям страхования	–	166 490
Суброгационный резерв и дебиторская задолженность	–	111 341
Отложенные аквизиционные расходы по операциям страхования	–	34 583
Прочие	42 096	36 004
Всего прочих нефинансовых активов	1 116 024	1 026 630
Всего прочих активов	1 246 883	1 138 471

К изъятým 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.

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

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по лизингу	87 212	103 510
За вычетом резерва под обесценение	(66 675)	(95 034)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	20 537	8 476

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по лизингу за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	30 сентября 2016 года
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(95 034)	(154 490)
Создание резерва под обесценение	(44 921)	(27 234)
Списание	73 280	59 528
Резерв под обесценение по состоянию на 30 сентября	(66 675)	(122 196)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Прочие активы (продолжение)

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

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Автотранспорт	18 943	8 476
Строительная техника, мобильная техника и другое	1 594	–
Всего дебиторской задолженности по лизингу	20 537	8 476

10 Обязательства по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению

Обязательства по пенсионным договорам представлены следующим образом:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию по страховым договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»)	185 816 639	181 893 057
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению по инвестиционным контрактам с НВПДВ	5 530 703	6 182 389
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению по страховым контрактам с НВПДВ	2 826 678	1 699 216
Всего обязательств по пенсионной деятельности	194 174 020	189 774 662

В нижеследующей таблице приведена информация об изменении величины обязательств по пенсионной деятельности за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года:

	Обязательства по страховым договорам с НВПДВ по ОПС	Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ по НПО	Обязательства по страховым договорам с НВПДВ по НПО	Итого
Обязательства по состоянию на 1 января	181 893 057	6 182 389	1 699 216	189 774 662
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	6 102 658	590 579	1 033 994	7 727 231
Увеличение (уменьшение) обязательств в связи с пенсионными выплатами	(367 398)	(161 763)	(171 964)	(701 125)
Выплаченные обязательства в связи со смертью и расторжениями	(2 569 374)	(1 151 770)	(1 304)	(3 722 448)
Высвобождение обязательств по пенсионной деятельности, подлежащих направлению в РОПС и страховой резерв	(348 135)	(21 033)	(107)	(369 275)
Начисление инвестиционного дохода	1 105 831	92 301	266 843	1 464 975
Обязательства по состоянию на 30 сентября	185 816 639	5 530 703	2 826 678	194 174 020

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Высвобождение обязательств по пенсионной деятельности, подлежащих направлению в РОПС и страховой резерв, осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативными актами Банка России и Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации и представляет собой часть пенсионных обязательств, оставшихся после прекращения обязательств по пенсионному договору, а также часть инвестиционного дохода за прошлые отчетные периоды, не закреплённого на индивидуальные пенсионные счета застрахованных лиц при смене ими негосударственного пенсионного фонда в течение срока менее пяти лет с года вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании с Фондом.

11 Привлеченные займы и кредиты

По состоянию на 30 сентября 2017 года привлеченные займы и кредиты в сумме 12 858 256 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 10 204 713 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет обязательства по привлеченным займам перед одним контрагентом (31 декабря 2016 года: не имеет контрагентов), сумма задолженности по привлеченным займам перед которым превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 10 597 946 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: нет).

12 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	Дата размещения	Срок погашения	Процентная ставка, действующая на 30 сентября 2017 года	Процентная ставка, действующая на 31 декабря 2016 года	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Серия 03	Ноябрь 2012 года	Октябрь 2017 года	11,50%	11,50%	2 798 123	903 223
Серия 04	Февраль 2013 года	Февраль 2019 года	12,00%	12,00%	1 050 256	1 079 924
Серия 05	Апрель 2013 года	Март 2019 года	12,50%	12,50%	1 399 740	1 442 282
Серия БО-01	Октябрь 2013 года	Сентябрь 2019 года	12,50%	12,50%	1 991 930	2 050 463
Серия БО-02	Август 2015 года	Август 2021 года	10,50%	11,50%	–	602 451
Серия БО-07	Октябрь 2016 года	Сентябрь 2026 года	11,75%	11,75%	5 123 514	5 129 842
Всего облигаций выпущенных					12 363 563	11 208 185

13 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с управляющими компаниями	177 338	1 275 893
Расчеты со страховыми компаниями	288 345	297 887
Расчеты с ассоциацией по страхованию вкладов	34 347	–
Задолженность перед персоналом	87 677	1 069
Начисленные расходы	16 121	31 114
Расчеты с поставщиками	279 697	191 582
Всего прочих финансовых обязательств	883 525	1 797 545
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты по ценным бумагам	1 942 385	–
Отложенный бонус работникам	394 307	231 586
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	111 472	45 376
Доходы будущих периодов	23 243	17 439
Прочие обязательства	16 242	11 294
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 487 649	305 695
Всего прочих обязательств	3 371 174	2 103 240

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал в сумме 74 797 тыс. рублей состоит из 111 637 791 обыкновенной именной акции номинальной стоимостью 0,67 рубля каждая.

По состоянию на 30 сентября 2017 года добавочный капитал Группы в размере 66 897 533 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 67 201 144 тыс. рублей) включает превышение справедливой стоимости полученных Компанией средств над номинальной стоимостью размещенных акций, взносы акционера, увеличение в результате договоренностей о выплатах на основе акций и финансовый результат от продажи собственных выкупленных акций.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в обращении в течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года.

	За девятимесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Группы	4 871 265	2 114 865
Средневзвешенное количество акций в обращении	111 637 791	22 977 000
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	43,63	92,04

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, Группа не выплачивала дивиденды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14 Акционерный и добавочный капитал, и резерв по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв (продолжение)

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

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Резерв по обязательному пенсионному страхованию	2 112 530	1 764 256
Страховой резерв	572 839	551 699
Всего резервов по пенсионным обязательствам	2 685 369	2 315 955

15 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Процентные доходы и расходы от продолжающейся деятельности				
Процентный доход				
Лизинговые операции	5 135 024	4 451 368	1 878 413	1 488 085
Банковские депозиты	1 531 547	502 809	497 178	119 529
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	62 839	5 601	57 899	1 889
Всего процентных доходов	6 729 410	4 959 778	2 433 490	1 609 503
Процентный расход				
Кредиты и займы	(1 054 862)	(679 050)	(385 747)	(152 693)
Выпущенные облигации	(1 059 406)	(1 092 599)	(382 014)	(373 250)
Всего процентных расходов	(2 114 268)	(1 771 649)	(767 761)	(525 943)
Всего чистого процентного дохода	4 615 142	3 188 129	1 665 729	1 083 560

16 Изменение резервов под обесценение

Изменение резервов под обесценение представлено следующим образом:

	За девятимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Восстановление (создание) резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(70 518)	46 646	(32 653)	15 029
Восстановление (создание) резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	–	(16 115)	–	–
Изменение резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(70 518)	30 531	(32 653)	15 029
Восстановление (создание) резерва под обесценение по активам, приобретенным для сдачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым операциям	(171)	12 070	(3 032)	3 637
(Создание) восстановление резерва под обесценение чистой дебиторской задолженности по лизингу	(44 921)	(27 234)	(14 957)	11 204
Восстановление (создание) резерва под обесценение по прочим активам	–	(36 548)	–	12 182
Изменение прочих резервов под обесценение	(45 092)	(51 711)	(17 989)	27 023
Всего резерва под обесценение	(115 610)	(21 180)	(50 642)	42 052

17 Взносы по пенсионной деятельности

Взносы по пенсионной деятельности представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Взносы по обязательному пенсионному страхованию				
Взносы, поступившие из Пенсионного Фонда РФ	4 543 423	–	34 032	–
Взносы, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов	1 559 235	–	332	–
Всего взносов по обязательному пенсионному страхованию	6 102 658	–	34 364	–
Взносы по негосударственному пенсионному обеспечению				
Взносы, поступившие от юридических лиц	1 391 526	–	466 511	–
Взносы, поступившие от физических лиц	233 047	–	59 482	–
Всего взносов по негосударственному пенсионному обеспечению	1 624 573	–	525 993	–
Всего взносов по пенсионной деятельности	7 727 231	–	560 357	–

18 Выплаты по пенсионной деятельности

Выплаты по пенсионной деятельности представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Выплаты по обязательному пенсионному страхованию				
Единовременная выплата	353 446	–	186 517	–
Выплата правопреемникам застрахованного лица	156 352	–	37 947	–
Перевод в Пенсионный Фонд РФ и другие негосударственные пенсионные фонды	2 413 022	–	2 290	–
Выплаты накопительной пенсии	12 285	–	5 145	–
Срочные пенсионные выплаты	1 666	–	747	–
Всего выплат по обязательному пенсионному страхованию	2 936 771	–	232 646	–
Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению				
Выплаты выкупных сумм	333 727	–	126 682	–
Пенсионные выплаты	1 153 074	–	345 052	–
Всего выплат по негосударственному пенсионному обеспечению	1 486 801	–	471 734	–
Всего выплат по пенсионной деятельности	4 423 572	–	704 380	–

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19 Доход Фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов

Доход Фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов представлен следующим образом:

	За девятимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Процентные доходы				
Корпоративные облигации	7 243 221	–	2 550 159	–
Депозиты и расчетные счета	1 254 771	–	104 795	–
Ипотечные сертификаты участия	1 187 864	–	606 685	–
Государственные и муниципальные облигации	929 893	–	375 427	–
Доходы по операциям репо	891 961	–	249 406	–
Облигации субъектов Российской Федерации	268 199	–	97 207	–
Облигации международных финансовых организаций	602	–	206	–
Всего процентных доходов	11 776 511	–	3 983 885	–
Дивиденды полученные	292 703	–	91 006	–
Реализованные доходы от операций с производными финансовыми инструментами	715 505	–	694 261	–
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
От переоценки ценных бумаг	(10 546 688)	–	(9 655 417)	–
От реализации ценных бумаг	3 295	–	(16 120)	–
Всего доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(10 543 393)	–	(9 671 537)	–
Комиссионные расходы				
Вознаграждение/ (возмещение от) доверительных управляющих	(200 355)	–	491 312	–
Вознаграждение специального депозитария	(271 518)	–	(119 786)	–
Всего комиссионных расходов	(471 873)	–	371 526	–
Прочие инвестиционные (расходы)/доходы	(48 806)	–	1 530	–
Всего чистого дохода (расхода) Фонда от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	1 720 647	–	(4 529 329)	–

20 Изменение обязательств по пенсионной деятельности

Изменение обязательств по пенсионной деятельности представлено следующим образом:

	За девятимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Обязательное пенсионное страхование	3 923 582	–	4 128 537	–
Негосударственное пенсионное обеспечение	475 776	–	(158 854)	–
Всего изменений обязательств по пенсионной деятельности	4 399 358	–	3 969 683	–

21 Чистый прочий доход

	За девятимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Прочий доход				
Выручка от продажи изъятых объектов лизинга	624 882	964 577	294 400	238 590
Стоимость изъятых объектов лизинга	(463 063)	(736 874)	(239 813)	(166 666)
Чистые доходы от продажи изъятых объектов лизинга	161 819	227 703	54 587	71 924
Чистые заработанные страховые премии	382 115	737 906	–	286 656
Страховые выплаты, нетто перестрахование	(162 040)	(398 464)	–	(117 989)
Изменение страховых резервов	59 574	107 848	–	(22 175)
Доходы от операций страхования	279 649	447 290	–	146 492
Доход от услуг, оказанных лизингополучателям	457 432	391 418	160 559	159 208
Агентские комиссии по страхованию	605 886	323 282	262 767	127 999
Прочие расходы от лизинговой деятельности	64 109	44 367	50 882	61 690
Обесценение изъятых объектов лизинга	(7 789)	(33 288)	(2 706)	(1 870)
Доход по цессионному кредитному портфелю	–	92 404	–	68
Прочие доходы за вычетом убытков	1 119 638	818 183	471 502	347 095
Всего чистого прочего дохода	1 561 106	1 493 176	526 089	565 511

22 Налог на прибыль

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

	За девятимесячный период, закончившийся		За трехмесячный период, закончившийся	
	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Текущие налоговые платежи от продолжающейся деятельности	(963 314)	(454 024)	(435 255)	(161 978)
Отложенные налоговые (платежи) выгода от продолжающейся деятельности	(486 386)	(107 896)	154 693	(78 177)
Расход по налогу на прибыль	(1 449 700)	(561 920)	(280 562)	(240 155)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление капиталом

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года сумма капитала, причитающегося акционерам Группы, составляла 83 149 509 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 78 347 526 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).

24 Оценка справедливой стоимости

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

Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2017 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы выданные	13 416 711	14 664 222
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	35 091 156	35 401 965
Привлеченные займы и кредиты	12 858 256	13 334 937
Облигации выпущенные	12 363 563	11 542 744

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы выданные	154 744	309 311
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	27 470 596	27 912 470
Привлеченные займы и кредиты	10 204 713	10 378 980
Облигации выпущенные	11 208 185	11 051 543

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

Таблица, приведенная ниже, отражает финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

30 сентября 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долговые финансовые инструменты			
Российские корпоративные облигации	92 623 227	20 093 083	–
Ипотечные сертификаты участия	–	10 360 210	–
Российские государственные облигации	19 327 402	–	–
Облигации субъектов Российской Федерации	3 887 677	267 826	–
Российские муниципальные облигации	85 033	–	–
Облигации международных финансовых организаций	–	6 885	–
Всего долговых финансовых инструментов	115 923 339	30 728 004	–
Долевые финансовые инструменты			
Акции российских компаний и банков	45 794 478	–	–
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	–	–	29 951
Всего долевого финансовых инструментов	45 794 478	–	29 951
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	161 717 817	30 728 004	29 951

24 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2016 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Долговые финансовые инструменты			
Российские корпоративные облигации	58 370 127	23 592 629	–
Ипотечные сертификаты участия	–	14 608 098	–
Российские государственные облигации	9 954 982	153	–
Облигации субъектов Российской Федерации	2 419 742	–	–
Российские муниципальные облигации	29 224	–	–
Облигации международных финансовых организаций	7 024	–	–
Всего долговых финансовых инструментов	70 781 099	38 200 880	–
Долевые финансовые инструменты			
Акции российских компаний и банков	40 166 874	–	–
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	–	–	961 389
Всего долевого финансовых инструментов	40 166 874	–	961 389
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	110 947 973	38 200 880	961 389

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Оценка инвестиционных паев инвестиционных фондов производится на основании доли в справедливой стоимости чистых активов Закрытых и Интервальных Паевых Инвестиционных Фондов (далее – «ЗПИФ» и «ИПИФ», соответственно). Справедливая стоимость чистых активов ЗПИФ и ИПИФ оценивается независимым оценщиком, привлекаемым управляющей компанией. При расчете справедливой стоимости оценщик применяет затратный подход с использованием метода скорректированных чистых активов.

Оценка ипотечных сертификатов участия производится на основе модели дисконтирования денежных потоков. Ставка дисконтирования формируется на базе средней доходности сопоставимых ценных бумаг.

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

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

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

	1 января 2017 года	Приобретение	Доходы, признанные в отчете о прибыли или убытке		30 сентября 2017 года
			Продажи		
Финансовые активы					
Инвестиционные паи инвестиционных фондов	961 389	70 524	24 062	(1 026 024)	29 951
Итого финансовые активы уровня 3	961 389	70 524	24 062	(1 026 024)	29 951

24 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

	За девятимесячный период, закончившийся					
	30 сентября 2017 года			30 сентября 2016 года		
	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализован- ные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы (расходы), признанные в отчете о прибыли или убытке за период	34 822	(10 760)	24 062	–	–	–

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2 30 сентября 2017 года
Финансовые активы	
Российские корпоративные облигации	7 261 222
Облигации субъектов Российской Федерации	733
Облигации международных финансовых организаций	6 885
	7 268 840

Перевод между уровнями 2 и 1

В таблицах ниже показаны переводы между категориями уровня 2 и уровня 1 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 2 в уровень 1 30 сентября 2017 года
Финансовые активы	
Российские корпоративные облигации	5 761 921

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
По состоянию на 30 сентября 2017 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	16 867 844	–	–	16 867 844
Депозиты в банках	–	476 102	–	476 102
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	35 401 965	35 401 965
Займы выданные	–	14 664 222	–	14 664 222
Прочие финансовые активы	–	–	130 859	130 859
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные займы и кредиты	–	13 334 937	–	13 334 937
Облигации выпущенные	7 342 860	4 199 884	–	11 542 744
Прочие финансовые обязательства	–	–	883 525	883 525
По состоянию на 31 декабря 2016 года				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные и приравненные к ним средства	54 801 373	–	–	54 801 373
Депозиты в банках	–	14 351 201	–	14 351 201
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	–	–	27 912 470	27 912 470
Займы выданные	–	309 311	–	309 311
Прочие финансовые активы	–	–	111 841	111 841
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Привлеченные займы и кредиты	–	10 378 980	–	10 378 980
Облигации выпущенные	5 887 671	5 163 872	–	11 051 543
Прочие финансовые обязательства	–	–	1 797 545	1 797 545

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 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 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	16 867 844	16 867 844	–	54 801 373	54 801 373	–
Депозиты в банках	476 102	476 102	–	14 351 201	14 351 201	–
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	35 091 156	35 401 965	310 809	27 470 596	27 912 470	441 874
Займы выданные	13 416 711	14 664 222	1 247 511	154 744	309 311	154 567
Прочие финансовые активы	130 859	130 859	–	111 841	111 841	–
Финансовые обязательства						
Привлеченные займы и кредиты	12 858 256	13 334 937	(476 681)	10 204 713	10 378 980	(174 267)
Облигации выпущенные	12 363 563	11 542 744	820 819	11 208 185	11 051 543	156 642
Прочие финансовые обязательства	795 849	795 849	–	1 797 545	1 797 545	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			1 902 458			578 816

25 Условные обязательства

Судебные иски

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

Условные налоговые обязательства

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 30 сентября 2017 года, положения налогового, валютного и таможенного законодательства, применимые к Группе, интерпретированы им корректно.

Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению о неплатежах. По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

26 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.

Суммы сделок со связанными сторонами в течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, а также по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	За девятимесячный период, закончившийся					
	30 сентября 2017 года			30 сентября 2016 года		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководя- щий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой руководя- щий персонал
Процентные доходы	590 255	11 730	–	–	19 690	–
Процентные расходы	(6 156)	–	–	–	–	–
Изменение прочих резервов под обесценение	(19)	(48)	–	–	(36 548)	–
Доход от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	765 724	712 855	–	–	–	–
Чистый прочий доход	–	344 583	–	–	(35 325)	–
Расходы на персонал	–	(17 984)	(145 339)	–	–	(197 853)
Прочие операционные расходы	(21 416)	(3 220)	–	–	–	–
Прочие внереализационные расходы	–	954 134	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 сентября 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Компании под		Ключевой руководя- щий персонал	Компании под		Ключевой руководя- щий персонал
	Акционеры	общим контролем		Акционеры	общим контролем	
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	-	1 025 509	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	11 486 545	-	-	19 527 283	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	36 557	-
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	-	58 285	-	-	78 130	-
Прочие активы	10 513	7 355	-	515	82 841	-
Прочие обязательства	-	1 945 275	-	-	10 960	148 734

27 Информация по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, 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 и физическими лицами и их последующий контроль.
- ▶ Пенсионная деятельность включает в себя аккумулирование средств пенсионных взносов и пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений и размещение и организацию размещения средств пенсионных резервов, учет обязательств, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам и негосударственной пенсии участникам, осуществление срочных и единовременных пенсионных выплат, осуществление выплат выкупных сумм и сумм правопреемникам в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.
- ▶ Страховая деятельность включает в себя продажу страховых продуктов и оказание услуг в соответствии с договорами страхования.
- ▶ Корпоративный центр включает в себя стратегическое управление Группой, принятие ключевых решений о финансовых вложениях и структуре капитала Группы, обеспечение общего надзора над деятельностью Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2017 года представлена следующим образом:

	Лизинговая деятельность	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Всего
Процентные доходы	5 757 608	–	58 374	913 428	6 729 410
Процентные расходы	(2 326 968)	–	–	–	(2 326 968)
Чистый процентный доход	3 430 640	–	58 374	913 428	4 402 442
Изменение резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	(70 518)	–	–	–	(70 518)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	3 360 122	–	58 374	913 428	4 331 924
Взносы по пенсионной деятельности	–	7 727 231	–	–	7 727 231
Выплаты по пенсионной деятельности	–	(4 423 572)	–	–	(4 423 572)
Доход (расход) от размещения собственных средств, средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	–	1 754 413	–	–	1 754 413
Изменение обязательств по пенсионной деятельности	–	(4 399 358)	–	–	(4 399 358)
Расходы от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	(366)	(247 079)	(247 445)
Чистый прочий доход	1 377 562	–	172 412	–	1 549 974
Доход от операционной деятельности	4 737 684	658 714	230 420	666 349	6 293 167
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	2 607	–	–	–	2 607
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход	4 740 291	658 714	230 420	666 349	6 295 842
Расходы на персонал	(1 984 793)	(305 835)	(28 399)	(17 098)	(2 336 125)
Прочие операционные расходы	(479 415)	(175 703)	(10 558)	(61 939)	(727 615)
Аквизиционные расходы	–	(353 646)	–	–	(353 646)
Изменение прочих резервов под обесценение	(45 092)	–	–	–	(45 092)
Прочие внереализационные расходы	7 381	6 940	953 622	(51 258)	916 685
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	–	–	2 397 124	–	2 397 124
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 238 372	(169 530)	3 542 209	536 054	6 147 105
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(470 115)	34 971	(917 396)	(62 388)	(1 414 928)
Чистая прибыль (убыток)	1 768 257	(134 559)	2 624 813	473 666	4 732 177

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 сентября 2017 года представлена следующим образом:

	Лизинговая деятельность	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Всего
Активы сегмента	40 564 073	218 401 292	2 522 461	71 969 031	333 456 857
Обязательства сегмента	31 656 454	196 354 368	519 154	8 393	228 538 369

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 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
Изменение резервов под обесценение активов, приносящих процентный доход	1 095 366	249 999	89 434	1 434 799
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	4 190 732	342 762	89 434	4 622 928
Чистый прочий доход	–	–	–	–
Доход от операционной деятельности	–	3 242	–	3 242
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(3 923)	1	–	(3 922)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	4 186 809	346 005	89 434	4 622 248
Общий доход от операционной деятельности и финансовый доход				
Расходы на персонал	43 664	–	(64 844)	(21 180)
Прочие операционные расходы	(1 436 528)	(45 719)	(18 278)	(1 500 525)
Изменение прочих резервов под обесценение	(442 646)	(11 344)	(3 499)	(457 489)
Прочие внереализационные расходы	162	1 401	–	1 563
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 351 461	290 343	2 813	2 644 617
(Расход) выгода по налогу на прибыль	(467 855)	(58 069)	(563)	(526 487)
Чистая прибыль (убыток)	1 883 606	232 274	2 250	2 118 130

Информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	<i>Лизинговая деятельность</i>	<i>Пенсионная деятельность</i>	<i>Страховая деятельность</i>	<i>Корпоративный центр</i>	<i>Всего</i>
Активы сегмента	39 462 220	213 374 293	2 142 524	64 469 871	319 448 908
Обязательства сегмента	25 617 888	191 192 810	994 593	1 219 461	219 024 752

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Информация по сегментам (продолжение)

Сверка прибыли или убытков, активов и обязательств по отчетам сегментов

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

	30 сентября 2017 года	30 сентября 2016 года
Прибыль или убыток		
Всего прибыли или убытка по отчетным сегментам	4 732 177	2 118 130
Межсегментные корректировки	139 088	(3 265)
Консолидированная прибыль или убыток	4 871 265	2 114 865
	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы		
Всего активов по отчетным сегментам	333 456 857	319 448 908
Межсегментные корректировки	(24 771 795)	(25 545 811)
Консолидированные активы	308 685 062	293 903 097
Обязательства		
Всего обязательств по отчетным сегментам	228 538 369	219 024 752
Межсегментные корректировки	(3 002 816)	(3 469 181)
Консолидированные обязательства	225 535 553	215 555 571

28 События после отчетной даты

В октябре и ноябре 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, оказавших негативное влияние на финансовый результат Группы в третьем квартале 2017 года, показала существенный рост.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 38 листов

