

	Вклад участников в уставный капитал	Дополнительные взносы участников	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
На 1 января 2018 года	2 500 000	1 262 954	(182 166)	4 100 344	2 705	7 683 837
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (Примечание 5) (неаудированные данные)	-	-	-	(66 216)	-	(66 216)
На 1 января 2018 года после применения МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(182 166)	4 034 128	2 705	7 617 621
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	1 504 697	319	1 505 016
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	45 537	-	-	45 537
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	45 537	-	-	45 537
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	45 537	1 504 697	319	1 550 553
На 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(136 629)	5 538 825	3 024	9 168 174

Генеральный директор



А.П. Мокин

Финансовый директор

С.А. Маерова

1. Введение

1.1. Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает отчетность материнской компании ООО «РЕСО-Лизинг» (далее – «Компания») и принадлежащих ей дочерних компаний (далее – «Группа»).

Основной деятельностью Группы является оказание услуг финансового лизинга автотранспортных средств и различного оборудования компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации и Республике Беларусь.

Компания зарегистрирована в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью.

Юридический адрес: Российская Федерация, г. Москва, Нагорный проезд 6, стр. 8.
Фактический адрес: Российская Федерация, г. Москва, пр. 1-й Нагатинский, д.10, стр.1.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года участниками Компании являлись:

	Доля владения в %	
	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
АО «РЕСОТРАСТ»	70,0	70,0
СПАО «РЕСО-Гарантия»	30,0	30,0
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года конечной контролирующей стороной Группы является СПАО «РЕСО-Гарантия».

Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. Однако, операционные результаты деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно было бы ожидать за 2018 год.

1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

2.1. Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в сокращенной форме и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является обновлением ранее выпущенной финансовой информации.

2.2. Непрерывность деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Группы, которое предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычного осуществления хозяйственной деятельности Группой.

2.3. Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционной недвижимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаемых по справедливой стоимости, и активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и имущества, предназначенного для продажи, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

2.4. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Валютой представления, использованной в ходе подготовки данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, является российский рубль.

Функциональной валютой российских компаний Группы является российский рубль и белорусский рубль для белорусских компаний. Руководство полагает, что российский рубль отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, определяющих деятельность Группы в России.

При пересчете в российские рубли все активы и обязательства иностранных дочерних компаний, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении, были пересчитаны по курсу обмена валют, действующему на дату консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Все статьи доходов и расходов, а также элементы чистых активов, приходящихся на участников, были пересчитаны по курсам, действовавшим на даты совершения соответствующих операций или по курсу, усредняющему валютные курсы в течение отчетного периода. Курсовая разница, получившаяся в результате пересчета, отражена в составе резерва накопленных курсовых разниц.

Движения денежных средств пересчитываются по валютным курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или на основе среднего валютного курса за период.

Финансовая информация, представленная в российских рублях, была округлена до целых тысяч рублей.

2.5. Основные допущения и оценочные значения

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений в отношении применяемых политик, представления активов и обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном счете могут от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

При подготовке, прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, за исключением эффекта от применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года (Примечание 4), а также эффекта от изменения оценки резерва под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга (Примечание 7).

2.6. Дочерние компании

В консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность включены указанные ниже дочерние компании по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
ООО «РЕСО-БелЛизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Беларусь	99,68%	99,68%
УП «Страховой брокер РБЛ»	Страховой брокер Строительство и сдача в аренду	Беларусь	99,68%	99,68%
ООО «РЕСО Гостиничные инвестиции»	инвестиционной недвижимости	Россия	100,00%	100,00%

2.7. Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.2.i.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.2.i.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, договорам лизинга, но не применяется к инвестициям в долевым инструментам.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3.2.iii.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов чистых активов, приходящихся на участников. Соответственно, информация, представленная за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, и по состоянию на 31 декабря

2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 сентября 2018 года и за девять месяцев и три месяца, закончившиеся на указанную дату.

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3. Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Группой МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

3.1. Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе Примечании 3.2.iii.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по чистым инвестициям в финансовый лизинг;
- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- прочие процентные доходы, представленные процентными доходами по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.2. Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава чистых активов, приходящихся на участников, в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 3.2.ii), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом

отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);

- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 3.2.i. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами.

По инвестициям в долевым инструментам убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и

- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

По чистым инвестициям в финансовый лизинг и дебиторской задолженности по расторгнутым лизинговым договорам Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа, договора лизинга или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика или лизингополучателя; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Финансовый актив, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния контрагента, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Списания

Чистые инвестиции в финансовый лизинг, займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

3.3. Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации финансовых активов и обязательств отсутствуют.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и процентные доходы по операциям финансового лизинга, представлены отдельно, как того требует МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

Сравнительные данные были изменены соответствующим образом.

3.4. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.2.iii.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Категории просрочки являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от категории просрочки.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства контрагента перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация лизингового имущества и иного залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность контрагента по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента Группа учитывает следующие факторы:

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Группа рассчитывает данные показатели на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Исторические показатели корректируются с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих преимущественно количественные факторы.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг) величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для чистых инвестиций в финансовый лизинг величиной EAD являются ожидаемые на момент дефолта чистые инвестиции в финансовый лизинг, рассчитываемые Группой на основании статистических данных.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- категорию просрочки;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

5. Переход на МСФО (IFRS) 9

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации финансовых активов и обязательств отсутствуют, изменения в оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов по МСФО (IAS) 39 с балансовой стоимостью по МСФО (IFRS) 9 на момент перехода на МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Первоначальная балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам (Примечание 7)	29 019	(5 114)	23 905
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (Примечание 11)	17 214 976	(76 911)	17 138 065
Отложенные налоговые активы	158 071	15 809	173 880
Итого	17 402 066	(66 216)	17 335 850

Изменение балансовой стоимости дебиторской задолженности по расторгнутым договорам финансового лизинга и чистых инвестиций в финансовый лизинг связано с изменением оценки резервов под обесценение финансовых активов, определенных в соответствии с МСФО (IAS) 39, с резервами под ожидаемые кредитные убытки, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

6. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	475 110	284 585
Резерв под обесценение авансов на приобретение имущества для передачи в финансовый лизинг	(5 344)	(8 205)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	469 766	276 380
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	28 619	3 375
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	498 385	279 755

Анализ изменения резерва по активам по не начавшимся договорам лизинга представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неауди- рованные данные)	30 сентября 2017 года (неауди- рованные данные)	30 сентября 2018 года (неауди- рованные данные)	30 сентября 2017 года (неауди- рованные данные)
Сумма резерва на начало периода	8 205	13 406	4 175	8 205
Чистое изменение резерва (Примечание 19)	(2 861)	(1 912)	1 169	-
Списание за счет резерва	-	(3 289)	-	-
Сумма резерва на конец периода	5 344	8 205	5 344	8 205

7. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Штрафы и пени к получению	7 374	7 433
Резерв под обесценение штрафов и пеней к получению	(155)	(117)
Штрафы и пени к получению, за вычетом резерва под обесценение	7 219	7 316
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	586 333	537 114
Резерв под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	(307 329)	(138 309)
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	279 004	398 805
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам	296 374	252 443
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по расторгнутым лизинговым договорам	(276 055)	(223 424)
Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам, за вычетом резерва под обесценение	20 319	29 019
Итого	306 542	435 140

Дебиторская задолженность по расторгнутым лизинговым договорам является кредитно-обесцененной в полном объеме.

Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга показаны по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

Анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по расторгнутым договорам финансового лизинга представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	223 424	254 642	256 682	240 284
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 5)	5 114	-	-	-
Создание резерва под обесценение (Примечание 19)	97 189	36 350	34 695	13 920
Перевод из категории чистых инвестиций в финансовый лизинг (Примечание 11)	17 382	12 361	1 652	10 149
Списание за счет резерва	(71 146)	(64 696)	(15 482)	(26 155)
Эффект от перевода в валюту отчетности	4 092	(2 938)	(1 492)	(2 479)
Сумма резерва на конец периода	276 055	235 719	276 055	235 719

Анализ изменения резерва под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и штрафов и пени к получению представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиру- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	138 426	190 679	230 450	204 545
Создание резерва под обесценение (Примечание 19)	242 146	38 952	127 072	26 652
Перевод из категории чистых инвестиций в финансовый лизинг (Примечание 11)	35 827	15 645	8 429	2 427
Перевод в категорию имущество для продажи (Примечание 8)	(108 915)	(15 152)	(58 467)	(3 500)
Сумма резерва на конец периода	307 484	230 124	307 484	230 124

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, Группа изменила подход к оценке резерва под обесценение активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга. Новый подход более точно учитывает статистику изъятий и последующих продаж активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга.

8. Имущество, предназначенное для продажи

По состоянию на 30 сентября 2018 года имущество, предназначенное для продажи, в сумме 518 948 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 349 801 тыс. рублей) представляет собой имущество, изъятые у лизингополучателей по расторгнутым договорам финансового лизинга за значительные просрочки лизинговых платежей.

Имущество показано по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

Руководство полагает, что ожидаемая стоимость реализации достаточно обоснованно представляет справедливую стоимость активов. Все активы доступны для немедленной продажи в своем текущем состоянии.

Анализ изменения резерва под обесценение имущества, предназначенного для продажи, представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиру- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиру- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	13 556	20 179	23 451	13 596
Восстановление резерва под обесценение (Примечание 19)	(91 799)	(20 004)	(50 794)	(1 826)
Перевод из категории активов по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 7)	108 915	15 152	58 467	3 500
Эффект от перевода в валюту отчетности	407	(235)	(45)	(178)
Сумма резерва на конец периода	31 079	15 092	31 079	15 092

9. Прочие активы

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	58 513	33 709
Дебиторская задолженность по реализации имущества, изъятых по расторгнутым договорам лизинга	34 392	119 837
Прочее	37 648	54 465
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(13 926)	(10 637)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва под обесценение	116 627	197 374
НДС к получению от лизингополучателей	36 627	19 490
Прочие авансы	77 074	76 391
Расходные материалы	9 569	6 175
Итого прочих активов	275 490	335 023

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Сумма резерва на начало периода	10 637	22 825	9 765	17 016
Создание / (восстановление) резерва под обесценение (Примечание 19)	3 240	(2 321)	4 673	2 709
Списания за счет резерва	(455)	(5 176)	(419)	(4 586)
Эффект от перевода в валюту отчетности	504	(639)	(93)	(450)
Сумма резерва на конец периода	13 926	14 689	13 926	14 689

10. Прочие налоговые активы и обязательства

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	921 458	328 067
Переплата по прочим налогам	5 496	4 654
Итого прочие налоговые активы	926 954	332 721
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	5 687	1 841
Обязательства по прочим налогам	34 042	7 080
Итого прочие налоговые обязательства	39 729	8 921

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе договорных сроков погашения и валют:

деноминированные в валюте:	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	российские рубли	доллары США	евро	Итого	российские рубли	доллары США	евро	Итого
Валовые инвестиции в лизинг к получению	31 652 719	1 245 405	98 783	32 996 907	22 231 398	695 477	92 178	23 019 053
Незаработанные доходы к получению	(7 934 623)	(200 657)	(14 849)	(8 150 129)	(5 589 600)	(114 187)	(15 260)	(5 719 047)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	23 718 096	1 044 748	83 934	24 846 778	16 641 798	581 290	76 918	17 300 006
Резерв под обесценение	(136 131)	(914)	-	(137 045)	(80 308)	(4 722)	-	(85 030)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	23 581 965	1 043 834	83 934	24 709 733	16 561 490	576 568	76 918	17 214 976

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам Группа обязуется по состоянию на 30 сентября 2018 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 1 695 248 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 550 683 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату. По данным договорам Группа по состоянию на 30 сентября 2018 года получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 327 780 тыс. рублей (31 декабря 2017 года 181 019 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по категориям активов, переданных в лизинг:

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма (неаудированные данные)	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	17 728 709	71,35	13 014 531	75,21
Грузовой автотранспорт	5 492 446	22,11	3 410 884	19,72
Автобусы и микроавтобусы	696 331	2,80	437 363	2,53
Строительная техника, включая спецтехнику	606 932	2,44	238 666	1,38
Погрузчики и складское оборудование	226 032	0,91	104 700	0,61
Сельскохозяйственное оборудование	28 478	0,11	14 885	0,09
Геологоразведочная техника	26 417	0,11	10 401	0,06
Здания и сооружения	11 464	0,05	32 644	0,19
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	994	0,00	5 354	0,03
Машиностроительное, металлообрабатывающее оборудование	-	0,00	1 228	0,01
Прочее оборудование	28 975	0,12	29 350	0,17
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение	24 846 778	100,0	17 300 006	100,0
Резерв под обесценение	(137 045)		(85 030)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	24 709 733		17 214 976	

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по типам лизингополучателей:

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма (неаудированные данные)	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	8 489 675	34,17	6 097 608	35,25
Строительство	4 479 095	18,03	3 394 354	19,62
Транспорт и связь	3 947 643	15,89	2 452 917	14,18
Операции с недвижимым имуществом	640 307	2,58	584 096	3,38
Пищевая промышленность	482 863	1,94	371 082	2,14
Сельское хозяйство	478 113	1,92	366 349	2,12
Финансовая и страховая деятельность	367 927	1,48	325 354	1,88
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	338 623	1,36	218 135	1,26
Жилищно-коммунальное хозяйство	314 179	1,26	216 161	1,25
Геология, добыча полезных ископаемых	270 486	1,09	185 346	1,07
Наука, культура и образование	246 220	0,99	185 491	1,07
Здравоохранение и физическая культура	180 567	0,73	159 505	0,92
Охранная деятельность	121 393	0,49	84 230	0,49
Средства массовой информации	94 267	0,38	43 871	0,25
Другие виды производственных предприятий	1 406 432	5,66	1 089 648	6,30
Прочие виды деятельности	2 988 988	12,03	1 525 859	8,82
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг до создания резерва под обесценение	24 846 778	100,0	17 300 006	100,0
Резерв под обесценение	(137 045)		(85 030)	
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	24 709 733		17 214 976	

По состоянию на 30 сентября 2018 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 5,12 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 1 273 129 тыс. рублей, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 3,32% от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 573 942 тыс. рублей).

Группа сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении срока лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей по финансовому лизингу. Если какой-либо платеж лизингополучателя по договору лизинга был просрочен по состоянию на 30 сентября 2018 года, вся сумма чистых инвестиций в финансовый лизинг по такому лизингополучателю считается просроченной, начиная с первого дня неуплаты. Ниже приведен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам просрочки платежей:

30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Чистые инвестиции в финансовый лизинг без учета просроченной дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	Просроченная дебиторская задолженность	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
Непросроченные	22 204 281	-	22 204 281	(84 397)	22 119 884
Просроченные от 1 до 30 дней	2 298 098	174 539	2 472 637	(43 605)	2 429 032
Просроченные от 31 до 60 дней	107 042	17 545	124 587	(5 427)	119 160
Просроченные от 61 до 90 дней	18 852	3 231	22 083	(142)	21 941
Просроченные более чем на 90 дней	17 344	5 846	23 190	(3 474)	19 716
Итого	24 645 617	201 161	24 846 778	(137 045)	24 709 733

31 декабря 2017 года	Чистые инвестиции в финансовый лизинг без учета просроченной дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение	Просроченная дебиторская задолженность	Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвестиции в финансовый лизинг
Непросроченные	16 093 340	-	16 093 340	(53 289)	16 040 051
Просроченные от 1 до 30 дней	856 335	60 629	916 964	(8 981)	907 983
Просроченные от 31 до 60 дней	187 995	23 605	211 600	(9 154)	202 446
Просроченные от 61 до 90 дней	22 925	6 045	28 970	(2 398)	26 572
Просроченные более чем на 90 дней	33 700	15 432	49 132	(11 208)	37 924
Итого	17 194 295	105 711	17 300 006	(85 030)	17 214 976

Анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)
Сумма резерва на начало периода	85 030	80 238	171 405	90 106
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 5)	76 911	-	-	-
Чистое изменение резерва (Примечание 19)	27 648	16 805	(23 950)	(8 493)
Перевод в категорию активы по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 7)	(53 209)	(28 006)	(10 081)	(12 576)
Эффект от перевода в валюту отчетности	665	(247)	(329)	(247)
Сумма резерва на конец периода	137 045	68 790	137 045	68 790

Сравнительные данные за девять месяцев и за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, представляют собой счет оценочного резерва под кредитные убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

В конце срока лизинга либо при досрочном расторжении договора лизинга все непоплаченные лизинговые платежи переносятся в активы по расторгнутым договорам финансового лизинга.

12. Займы выданные

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Займы выданные:		
без присвоенного рейтинга	246 250	134 801
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	246 250	134 801

Займы выданные по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года не являются кредитно-обесцененными. Ожидаемые кредитные убытки по займам выданным отсутствуют и оценивались исходя из ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев после отчетной даты.

13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:		
Корпоративные облигации:		
Рейтинг от ВВ- до ВВ+	976 828	-
Рейтинг от В- до В+	7 612	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	984 440	-

14. Привлеченные кредиты и займы

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Необеспеченные банковские кредиты	9 695 043	-
Необеспеченные займы от связанных сторон	721 819	577 583
Итого привлеченные кредиты и займы	10 416 862	577 583

Ниже приведены условия и график погашения:

	Валюта	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Необеспеченные банковские кредиты	российские рубли	8,0-9,55%	2018-2021
Необеспеченные займы от связанных сторон	доллары США	6,0%	2020

15. Облигации выпущенные

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «РЕСО-Лизинг»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный		Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка, на 30 сентября 2018 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
		Группой на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	Группой на 31 декабря 2017 года					30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
БО-01	2 500 000	1 065 000	-	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	Март 2019	9,25%	1 410 927	2 521 637
БО-02	2 000 000	600 000	-	Август 2016	Июль 2026	Август 2019	12,00%	1 405 783	2 075 506
БО-03	3 000 000	1 699 984	837 310	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2018	8,90%	1 357 852	2 201 819
БО-04	3 000 000	812 065	1 146 307	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Май 2019	9,00%	2 275 681	1 875 376
БО-05	3 000 000	-	-	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2021	12,60%	3 162 003	3 065 981
Итого выпущенных облигаций								9 612 246	11 740 319

16. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Резерв по вознаграждениям	60 158	81 558
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	69 801	50 610
Торговая кредиторская задолженность	98 699	55 912
Расчеты с персоналом	65 035	-
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	46 388	15 775
Прочие авансы полученные	620	11 562
Прочая кредиторская задолженность	26 355	21 365
Итого прочих обязательств	367 056	236 782

17. Прочие обязательства

	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Авансы, полученные от лизингополучателей по договорам финансового лизинга, исполнение которых по состоянию на конец периода еще не начиналось, либо платежи, полученные раньше установленных сроков	742 656	927 200
Итого прочих обязательств	742 656	927 200

18. Чистые активы, приходящиеся на участников

Согласно Уставу Компании, каждый участник имеет право выхода из Компании в одностороннем порядке. В случае выхода участника, Компания обязана выплатить его долю в чистых активах на момент выхода в срок не позднее шести месяцев после окончания финансового года, в котором было принято решение о выходе из состава участников. Право выхода не может быть использовано, если в Компании только один участник. Выпущенный и полностью оплаченный зарегистрированный уставный капитал Компании согласно Уставу составляет 2 500 000 тыс. рублей. Участники Группы имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом голоса на годовых и внеочередных общих собраниях участников Группы. В течение 2018 и 2017 годов ООО «РЕСО-Лизинг» не объявляло и не выплачивало дивидендов.

19. Создание резервов под обесценение

Анализ изменения резервов под обесценение по чистым инвестициям в финансовый лизинг и дебиторской задолженности по расторгнутым лизинговым договорам представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансового лизинга (Примечание 7)	97 189	36 350	34 695	13 920
Чистые инвестиции в финансовый лизинг (Примечание 11)	27 648	16 805	(23 950)	(8 493)
Итого резервов под обесценение	(124 837)	(53 155)	(10 745)	(5 427)

Анализ изменения резервов под обесценение по прочим активам представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга (Примечание 6)	(2 861)	(1 912)	1 169	-
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и штрафы и пени к получению (Примечание 7)	242 146	38 952	127 072	26 652
Имущество, предназначенное для продажи (Примечание 8)	(91 799)	(20 004)	(50 794)	(1 826)
Прочие активы (Примечание 9)	3 240	(2 321)	4 673	2 709
Итого резервов под обесценение	(150 726)	(14 715)	(82 120)	(27 535)

20. Административные расходы

	Десять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	793 758	608 210	269 136	203 116
Расходы на аренду	82 311	69 973	30 894	24 233
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	51 679	18 804	16 124	6 778
Командировочные и представительские расходы	43 926	10 607	36 041	4 144
Офисные расходы	37 221	25 917	10 527	7 041
Амортизация и износ	27 257	20 418	9 087	6 470
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	20 872	9 821	7 908	3 426
Расходы на страхование	16 004	12 806	5 723	3 680
Почтовые расходы	14 363	10 085	5 754	3 898
Телекоммуникационные расходы	10 679	7 878	3 829	2 600
Расходы на программное обеспечение	7 804	3 466	3 733	1 555
Расходы на маркетинг и рекламу	7 276	1 215	3 233	350
Налоги, отличные от налога на прибыль и социальные отчисления	6 813	4 272	2 439	1 532
Прочие расходы	34 757	28 038	11 971	9 407
Итого операционных расходов	1 154 720	831 510	416 399	278 230

21. Справедливая стоимость финансовых активов, обязательств и инвестиционной недвижимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки 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 передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и иные модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Руководство Группы считает, что оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, а также инвестиционной собственности по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, за исключением чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2018 года не отличаются существенно

от их балансовой стоимости. Руководство Группы считает, что оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2018 года составила 25 199 602 тыс. рублей (балансовая стоимость – 24 709 733 тыс. рублей), оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 17 314 178 тыс. рублей (балансовая стоимость – 17 214 976 тыс. рублей).

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также чистых инвестиций в финансовый лизинг, отраженных как валовые инвестиции в лизинг за вычетом незаработанных финансовых доходов. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости.

Инвестиционную недвижимость Группа относит к Уровню 3. Для определения справедливой стоимости была применена методика оценки, аналогичная той, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Изменения в составе инвестиционной недвижимости, относимой к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 3	
	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Девять месяцев, закончившихся		
Остаток по состоянию на начало периода	378 711	290 000
Последующие затраты, признанные в балансовой стоимости актива (неаудированные данные)	14 224	-
Приобретения (неаудированные данные)	163 654	72 585
Остаток по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	556 589	362 585

22. Условные обязательства

22.1. Судебные процессы

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

22.2. 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.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной 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.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке российского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

23. Операции со связанными сторонами**23.1. Операции с ключевым управленческим персоналом**

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав административных расходов, представлен следующим образом:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	110 367	71 451	41 325	25 543
Налоги и отчисления по заработной плате	17 098	9 646	6 271	3 448
Всего вознаграждения	127 465	81 097	47 596	28 991

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовые остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	1 972	1 883
Торговая и прочая кредиторская задолженность	44 433	72 987

23.2. Операции с конечной контролирующей стороной и компаниями, находящимися под контролем конечной контролирующей стороны и являющимися прямыми или косвенными участниками Группы

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовые остатки по операциям с указанными компаниями составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	70 812	-
Прочие активы	7 533	4 460
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	721 819	577 583
Выпущенные облигации	1 439 434	4 250 064

Результаты операций с указанными компаниями за девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	30 сентября 2017 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	-	44 212	-	5 171
Процентные расходы	(205 473)	(227 016)	(38 545)	(87 204)
Прочие операционные доходы	-	11 527	-	3 158
Административные расходы	(4 561)	(3 935)	(1 566)	(720)

23.3. Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с участниками и высшим руководством Группы. По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	-	90 707

Результаты операций с прочими связанными сторонами за девять месяцев и три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года и 30 сентября 2017 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2017 года (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы	24 678	47 766	14 210	8 081

24. Сегментная информация

Операции Группы сосредоточены в Российской Федерации и Республике Беларусь. Группа имеет два отчетных сегмента, соответствующих операциям группы в Российской Федерации и Республике Беларусь и распределению полученного финансового дохода по соответствующему страновому расположению клиентов.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2018 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые остатки	Всего
Всего активов	28 775 737	1 777 458	(170 000)	30 383 195
Всего обязательств	(20 418 979)	(966 042)	170 000	(21 215 021)

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2017 года			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые остатки	Всего
Всего активов	20 010 046	1 413 138	(200 000)	21 223 184
Всего обязательств	(12 992 096)	(747 251)	200 000	(13 539 347)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	3 998 336	177 961	(16 183)	4 160 114
Процентные расходы	(1 130 455)	(43 819)	16 183	(1 158 091)
Создание резервов под обесценение	(278 034)	2 471	-	(275 563)
Чистые прочие операционные доходы	109 243	49 434	-	158 677
Прибыль от реализации активов	132 823	824	-	133 647
Административные расходы	(1 076 964)	(77 756)	-	(1 154 720)
Чистый (убыток) / доход от операций в иностранной валюте	(63)	17 332	-	17 269
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 754 886	126 447		1 881 333
Расход по налогу на прибыль	(352 516)	(23 801)	-	(376 317)
Прибыль за период	1 402 370	102 646		1 505 016

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	2 736 347	203 725	(47 069)	2 893 003
Процентные расходы	(790 810)	(59 831)	47 069	(803 572)
Создание резервов под обесценение	(33 214)	(34 656)	-	(67 870)
Чистые прочие операционные доходы	84 395	28 346	-	112 741
Прибыль от реализации активов	40 910	9 632	-	50 542
Административные расходы	(771 254)	(60 256)	-	(831 510)
Чистый (убыток) / доход от операций в иностранной валюте	(8 928)	5 455	-	(3 473)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 257 446	92 415		1 349 861
Расход по налогу на прибыль	(255 675)	(17 647)	-	(273 322)
Прибыль за период	1 001 771	74 768		1 076 539

Генеральный директор

Финансовый директор



А.П. Мокин

:А. Маерова