
ГРУППА АЛЬФА-ЛИЗИНГ

Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение
независимого аудитора

31 декабря 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|---|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении | 1 |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2 |
| Консолидированный отчет об изменениях в капитале | 3 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 4 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | | |
|----|--|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 5 |
| 3 | Основные принципы учетной политики | 6 |
| 4 | Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .. | 17 |
| 5 | Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений | 18 |
| 6 | Новые учетные положения | 18 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты | 19 |
| 8 | Банковские депозиты | 20 |
| 9 | Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 20 |
| 10 | Прочие нефинансовые активы | 30 |
| 11 | Заемные средства | 30 |
| 12 | Прочие финансовые и нефинансовые обязательства | 31 |
| 13 | Административные расходы | 31 |
| 14 | Налог на прибыль | 31 |
| 15 | Управление финансовыми рисками | 34 |
| 16 | Управление капиталом | 44 |
| 17 | Условные и прочие обязательства | 45 |
| 18 | Оценка по справедливой стоимости | 46 |
| 19 | Операции со связанными сторонами | 47 |
| 20 | Сегментный анализ | 49 |
| 21 | События после отчетной даты | 51 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»:

Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Ю. А. Милешкина

25 февраля 2021 года
Москва, Российская Федерация

Н. А. Милешкина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000197),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Альфа-Лизинг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739540400

Идентификационный номер налогоплательщика: 7728169439

Российская Федерация, 129110, г. Москва, ул. Большая
Перяславская, д.46, стр.2, эт.4 пом. I ком. 15.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская
регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 12006020338

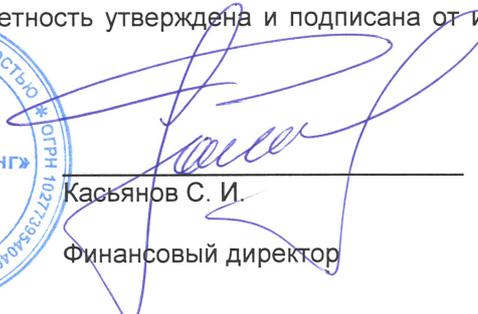
Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о финансовом положении

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Примечания | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 990 | 197 |
| Банковские депозиты | 8 | 5 071 | 5 036 |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 9 | 104 086 | 94 334 |
| Займы выданные | | - | 455 |
| НДС к возмещению | | 2 530 | 1 652 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | | 37 | 3 |
| Прочие финансовые активы | | 227 | 91 |
| Прочие нефинансовые активы | 10 | 1 418 | 1 013 |
| Основные средства | | 272 | 203 |
| Активы в форме права пользования | | 243 | 316 |
| Отложенные налоговые активы | 14 | 48 | 4 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 114 922 | 103 304 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Заемные средства | 11 | 90 984 | 84 132 |
| Авансы от лизингополучателей | | 3 057 | 2 091 |
| НДС к уплате | | 602 | 1 750 |
| Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль | | 234 | 93 |
| Прочие финансовые обязательства | 12 | 905 | 726 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 12 | 854 | 513 |
| Отложенные налоговые обязательства | 14 | 1 447 | 1 642 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 98 083 | 90 947 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | | 17 | 17 |
| Добавочный капитал | | 1 932 | 1 932 |
| Нераспределенная прибыль | | 15 004 | 10 408 |
| Резерв хеджирования | | (114) | - |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 16 839 | 12 357 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 114 922 | 103 304 |

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления ООО «Альфа-Лизинг» 25 февраля 2021 года


 Гришина О. А.
 Управляющий директор,
 Первый заместитель председателя Правления




 Касьянов С. И.
 Финансовый директор

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Примечания | 2020 год | 2019 год |
|--|------------|--------------|--------------|
| Финансовый доход от финансового лизинга | | 15 056 | 13 994 |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 8 | 239 | 286 |
| Процентные расходы | 11 | (6 467) | (7 818) |
| Страхование предметов лизинга и налог на имущество | | (382) | (317) |
| Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы | | 8 446 | 6 145 |
| Создание резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу | 9 | (754) | (544) |
| Восстановление резерва под кредитные убытки по займам выданным | | 5 | 58 |
| Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы за вычетом резерва | | 7 697 | 5 659 |
| Комиссионные доходы | | 579 | 415 |
| Комиссионные расходы | | (28) | (27) |
| Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты | | 47 | (34) |
| Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества | 10 | 79 | 21 |
| Прочие операционные доходы | | 2 | 2 |
| Прочие операционные расходы | | (67) | (36) |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | | (27) | (32) |
| Расходы на создание резервов под условные обязательства | | - | (7) |
| Административные расходы | 13 | (2 724) | (2 114) |
| Прибыль до налогообложения | | 5 558 | 3 847 |
| Расход по налогу на прибыль | 14 | (864) | (832) |
| Прибыль за год | | 4 694 | 3 015 |
| Прочий совокупный расход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | |
| Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков за вычетом отложенного налога | | (114) | - |
| Итого совокупный доход за год | | 4 580 | 3 015 |

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резерв хеджирования | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|-------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------------|----------------------|
| Остаток на 1 января 2019 года | 17 | 1 932 | - | 7 393 | 9 342 |
| Чистая прибыль | - | - | - | 3 015 | 3 015 |
| Итого совокупный доход за 2019 год | - | - | - | 3 015 | 3 015 |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | 17 | 1 932 | - | 10 408 | 12 357 |
| Чистая прибыль | - | - | - | 4 694 | 4 694 |
| Прочий совокупный расход | - | - | (114) | - | (114) |
| Итого совокупный доход за 2020 год | - | - | (114) | 4 694 | 4 580 |
| Первоначальное признание инструмента хеджирования | - | - | - | (98) | (98) |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | 17 | 1 932 | (114) | 15 004 | 16 839 |

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о движении денежных средств

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Примечания | 2020 год | 2019 год |
|--|------------|----------------|----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности: | | | |
| Финансовый доход от финансового лизинга | | 14 925 | 13 680 |
| Проценты полученные | | 175 | 165 |
| Проценты уплаченные | | (6 257) | (7 774) |
| Страхование предметов лизинга и налог на имущество | | (362) | (361) |
| Средства, полученные от продажи изъятого имущества | 10 | 1 061 | 330 |
| Комиссионные доходы | | 579 | 415 |
| Комиссионные расходы | | (28) | (27) |
| Прочие операционные доходы | | 2 | 2 |
| Прочие операционные расходы | | (65) | (18) |
| Расходы на содержание персонала | | (1 908) | (1 518) |
| Административные расходы | | (334) | (275) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (967) | (220) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 6 821 | 4 399 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистое изменение банковских депозитов | | (35) | (3 896) |
| Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу | | (10 549) | (9 762) |
| Чистое изменение НДС к возмещению и НДС к уплате | | (2 030) | 4 948 |
| Чистое изменение прочих финансовых активов | | (136) | 149 |
| Чистое изменение прочих нефинансовых активов | | (8) | (66) |
| Чистое изменение прочих финансовых обязательств | | (207) | (73) |
| Чистое изменение прочих нефинансовых обязательств | | 1 | 9 |
| Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | | (6 143) | (4 292) |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности: | | | |
| Приобретение основных средств | | (132) | (118) |
| Погашение займов выданных | | 442 | 580 |
| Проценты, полученные по займам выданным | | 82 | 124 |
| Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности | | 392 | 586 |
| Денежные средства от финансовой деятельности: | | | |
| Получение заемных средств | | 48 631 | 61 358 |
| Погашение заемных средств | 11 | (42 024) | (57 675) |
| Погашение обязательств по аренде | | (71) | (73) |
| Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности | | 6 536 | 3 610 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | 785 | (96) |
| Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и их эквиваленты | | 8 | - |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 197 | 293 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | 990 | 197 |

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО «Альфа-Лизинг» (далее - «Компания») и ее дочерних организаций (далее - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Компания – общество с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированное на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года материнской организацией Компании является АО «АЛЬФА-БАНК» (единственный участник, владеющий 100% долей в уставном капитале Компании), конечной материнской компанией которого в свою очередь является ABN Holdings S.A. (далее – «АВНН»). АВНН – акционерная компания, зарегистрированная на территории Люксембурга, принадлежит семи Акционерам: г-ну Фридману М.М., г-ну Хану Г.Б., г-ну Кузьмичеву А.В., г-ну Авену П.О., г-ну Косонову А.Н., UniCredit S.p.a. и благотворительному трасту «The Mark Foundation for Cancer Research» (далее – «Акционеры»). Ни один из Акционеров не контролирует и не владеет индивидуально 50% или более акций АВНН.

Дочерними организациями Компании являются ООО «АЛ Сервис» и универсальные лизинговые компании: ООО «Интергруп», ООО «Голдлайн», ООО «Альфамобиль», ООО «ЛК АЛ». Все указанные организации находятся на территории Российской Федерации и на 100% контролируются Группой.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 129110, г. Москва, ул. Большая Переяславская, д.46, стр.2, эт.4 пом.1 ком.15.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 года и 2021 года. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия текущей экономической ситуации и вышеуказанных мер трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ОКУ («ожидаемые кредитные убытки») Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Однако, как и в случае любого экономического прогноза, прогнозы и вероятность их реализации подвержены высокой степени внутренней неопределенности, и поэтому фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В течение апреля и мая 2020 года Группа продолжала осуществлять свою деятельность в режиме удаленной работы и обеспечивала насколько возможно непрерывно обслуживать клиентов и финансировать сделки. В июне 2020 года, месяце, когда были сняты ограничения на передвижение в большинстве регионах Российской Федерации, и деловая активность начала восстанавливаться, Группа вышла на докризисный объем оформляемых лизинговых сделок. Рост курса иностранных валют и отложенный спрос в период локдауна из-за пандемии привели к значительному приросту бизнеса в 3 и 4 квартале 2020 года в сегменте автолизинга. Результаты стресс-тестирования показывают, что Группа способна исполнять свои обязательства своевременно. Учитывая высокую степень неопределенности и отсутствие достаточных данных для построения статистических моделей, дальнейшее влияние COVID-19 на оценку ожидаемых кредитных убытков будет уточняться по мере доступности новой информации. Влияние пандемии COVID-19 не оказало значительного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Группы в 2020 году. Группа будет продолжать оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты..

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. Основные принципы учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности по МСФО требует использования бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные компании, которые Группа контролирует вследствие того, что Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой компании необходимо рассмотреть наличие и влияние как реальных, так и потенциальных прав голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может осуществлять контроль в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (даты приобретения) и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты утери контроля.

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли. В ограниченных ситуациях, учет которых не регулируется МСФО, Группа применяет учет приобретения дочерних компаний на основании учета предыдущим владельцем, описанному ниже.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долей участия в капитале и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все его дочерние компании применяют единую учетную политику, соответствующую учетной политике Группы.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящаяся на долю участия в капитале, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей. Группа применяет модель экономической единицы для учета сделок с владельцами неконтролирующей доли, которые не приводят к потере контроля. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли, и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Пересчет иностранных валют. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в прибыли или убытке в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Пересчет по курсу на конец периода не проводится в отношении неденежных статей баланса, измеряемых по исторической стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние изменения обменных курсов на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты, выдача и получение которых происходит между компаниями внутри Группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (функциональная валюта которых не является валютой гиперинфляционной экономики) переводится в валюту представления следующим образом:

- (i) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы переводятся по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальному курсу;
- (iv) все возникающие в результате перевода курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае утраты контроля над иностранным подразделением или дочерней компанией, использующим отличную от Группы функциональную валюту или валюту представления отчетности курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыль или убыток за период как часть прибыли или убытка от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней компании без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в капитале.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2020 года официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 руб. за 1 долл. США (31 декабря 2019 года: 61,9057 руб. за 1 долл. США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов за 2020 год, составлял 72,1464 руб. за 1 долл. США (2019 год: 64,7362 руб.).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на количество удерживаемых инструментов. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения имеющегося количества активов и обязательств, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 18).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Группа приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все прочие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Финансовые инструменты, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 15. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 15. В Примечании 15 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или б) Группа передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валюты номинирования, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового финансового актива критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают текущие и прочие счета в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. Суммы депозитов в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов. Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом договоре. Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадиям 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

Прекращение признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа прекращает признавать финансовые активы: а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Изъятное оборудование по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке. К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи. Оборудование по расторгнутым договорам отражается в качестве изъятого оборудования по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке, в составе прочих нефинансовых активов.

Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга. Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга включает задолженность Группы перед поставщиками оборудования. Кредиторская задолженность отражается по амортизируемой стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, изначально признаются по первоначальной стоимости. В дату начала лизинга, авансы, полученные от лизингополучателей, учитываются в составе дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Авансы, полученные от лизингополучателей, так же включают в себя суммы переплаты, полученные от лизингополучателей по действующим договорам лизинга

Ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на предмет обесценения на регулярной основе. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу (независимо от ее существенности), этот актив включается в состав дебиторской задолженности по группе лизингополучателей с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ней на предмет обесценения.

Займы выданные. Займы выданные отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год в сумме превышения над величиной прироста его стоимости, отраженного в составе капитала при предыдущей переоценке. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение бухгалтерских оценок, использованных при определении ценности от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов или расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств и активов в форме права пользования рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

| | |
|----------------------------------|------------------|
| Автотранспорт | 25% - 48% в год; |
| Компьютерное оборудование | 14% - 33% в год; |
| Офисное оборудование | 14% - 33% в год; |
| Активы в форме права пользования | 20% - 25% в год. |

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

Расходы по аренде – представляют из себя плату за аренду площадей для размещения офисов продаж в регионах.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Прочая дебиторская задолженность. Прочая дебиторская задолженность первоначально учитываются по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и отражаются по справедливой стоимости. Группа признает инструменты в качестве хеджирующих для существующих балансовых обязательств (учет хеджирования денежных потоков).

Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная часть изменений в справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств, отражается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в резерве хеджирования в составе капитала. Прибыль или убыток, относящиеся к неэффективной части, сразу отражаются в составе прочих доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы. Суммы, накопленные в составе капитала, реклассифицируются в прибыль или убыток в периодах, когда хеджируемая статья оказывает влияние на сумму прибыли или убытка

Прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Уставный капитал Компании представлен в форме долей, и отражен по первоначальной стоимости в соответствующей строке отчета о финансовом положении как собственные средства.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой превышение взносов участников над уставным капиталом.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Налог на прибыль. Налог на прибыль отражается в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам (возмещена за счет налоговых органов) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе расходов, непосредственно связанных с лизингом.

Отложенный налог на прибыль начисляется методом балансовых обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, уплачиваемому одному и тому же налоговому органу либо одним и тем же налогооблагаемым лицом, либо разными налогооблагаемыми лицами при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств только в рамках каждой отдельной компании Группы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами, выше, чем вероятность их отсутствия. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Отражение доходов и расходов. Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Данные доходы включают агентские вознаграждения, полученные от страховых компаний.

Страхование предметов лизинга и налог на имущество. Эти расходы не вычитаются из минимальных лизинговых платежей к получению, потому что они не подлежат возмещению лизингодателю. Лизинговый договор предусматривает право лизингодателя изменить лизинговые платежи, если изменятся расходы на налог на имущество или страхование, но лизингодатель не обязан использовать это право. Лизингодатель несет ответственность за оплату расходов на страхование предметов лизинга и налога на имущество.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы по обязательствам и платежам. Резервы по обязательствам и платежам представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Группа вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному плану с установленными взносами.

Группа использует программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает резервный фонд, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность Группы основана на следующих лизинговых сегментах: корпоративный лизинг и розничный лизинг.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности в Примечании 15.

4 Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа делает бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагентов. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают существенное влияние на оценочный резерв: определение дефолта, PD, EAD, LGD, макромоделли и сценарный анализ. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 141 млн. руб. на отчетную дату (31 декабря 2019 года: 98 млн. руб.).

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа приняла во внимание данные о текущих макроэкономических условиях. Группа обновила экономические переменные, на которых основан расчет макроэкономических условий, и пересмотрела их влияние на PD PIT.

Группа расширила период статистических наблюдений дефолта, используемых в моделях оценки PD для определенных сегментов по корпоративным заемщикам, что привело к повышению PD для таких сегментов.

Группа скорректировала процедуры при принятии решений по новым сделкам, снизила лимиты высокого риска и внедрила дополнительные процедуры одобрения и мониторинга заключенных договоров см. Примечание 15.

4 Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В ходе обычной деятельности Компания совершает операции, окончательная сумма налога по которым является неопределённой (Примечание 14). Группа отражает налоговые обязательства на основе собственной оценки их величины. В случае если окончательный налоговый результат отличается от первоначально признанного, отклонение относится на текущий и отложенный налог в периоде, когда оно было выявлено.

Доли участников Компании, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Компании проанализировало требования законодательства РФ и уставные документы Компании и пришло к заключению о том, что у Компании нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Компании. В соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Компании, что позволяет классифицировать доли участников Компании в качестве элементов капитала.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2020 г., но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Группа проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Группа проводит оценку влияния поправок на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Группа проводит оценку влияния поправок на свою финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Группа проводит оценку влияния поправок на свою финансовую отчетность.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Группа проводит оценку влияния поправок на свою финансовую отчетность.

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Группа проводит оценку влияния поправок на свою финансовую отчетность.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

Группа проводит оценку влияния поправок на свою финансовую отчетность

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены остатками на банковских счетах до востребования и не являются просроченными или обесцененными.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Рейтинг Fitch | | |
| BBB | 24 | 39 |
| BB+ | 966 | 158 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 990 | 197 |

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 18

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в примечании 15.

8 Банковские депозиты

Остатки на банковских депозитах не являются просроченными или обесцененными. В таблице ниже представлен анализ банковских депозитов по кредитному качеству:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Рейтинг Fitch | | |
| BB+ | 5 071 | 5 036 |
| Итого банковские депозиты | 5 071 | 5 036 |

Все банковские депозиты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по банковским депозитам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости банковских депозитов представлена в Примечании 18.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в примечании 15.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Корпоративный лизинг | | |
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 60 749 | 74 748 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (17 792) | (22 015) |
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки | 42 957 | 52 733 |
| За вычетом резервов под кредитные убытки | (698) | (506) |
| Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу | 42 259 | 52 227 |
| Розничный лизинг | | |
| Валовые инвестиции в лизинг | 76 842 | 53 220 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (14 298) | (10 635) |
| Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки | 62 544 | 42 585 |
| За вычетом резервов под кредитные убытки | (717) | (478) |
| Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу | 61 827 | 42 107 |
| Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 104 086 | 94 334 |

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2020 года:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Менее 1 года | 1-5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-------------------------|-----------------|------------------------|--------------------|
| Корпоративный лизинг | | | | |
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 10 134 | 33 594 | 17 021 | 60 749 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (4 364) | (10 888) | (2 540) | (17 792) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу | | | | |
| За вычетом резервов под кредитные убытки | 5 770 (87) | 22 706 (381) | 14 481 (230) | 42 957 (698) |
| Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу | 5 683 | 22 325 | 14 251 | 42 259 |
| Розничный лизинг | | | | |
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 36 897 | 39 945 | - | 76 842 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (8 540) | (5 758) | - | (14 298) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по розничному лизингу | | | | |
| За вычетом резервов под кредитные убытки | 28 357 (336) | 34 187 (381) | - | 62 544 (717) |
| Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу | 28 021 | 33 806 | - | 61 827 |
| Итого валовые инвестиции в лизинг | 47 031 | 73 539 | 17 021 | 137 591 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (12 904) | (16 646) | (2 540) | (32 090) |
| Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки | | | | |
| За вычетом резервов под кредитные убытки | 34 127 (423) | 56 893 (762) | 14 481 (230) | 105 501 (1 415) |
| Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 33 704 | 56 131 | 14 251 | 104 086 |

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2019 года:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Менее 1 года | 1-5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| Корпоративный лизинг | | | | |
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 13 410 | 42 541 | 18 797 | 74 748 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (5 668) | (13 974) | (2 373) | (22 015) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу | 7 742 | 28 567 | 16 424 | 52 733 |
| За вычетом резервов под кредитные убытки | (56) | (280) | (170) | (506) |
| Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу | 7 686 | 28 287 | 16 254 | 52 227 |
| Розничный лизинг | | | | |
| Валовые инвестиции в финансовый лизинг | 26 346 | 26 874 | - | 53 220 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (6 397) | (4 238) | - | (10 635) |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по розничному лизингу | 19 949 | 22 636 | - | 42 585 |
| За вычетом резервов под кредитные убытки | (198) | (280) | - | (478) |
| Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу | 19 751 | 22 356 | - | 42 107 |
| Итого валовые инвестиции в лизинг | 39 756 | 69 415 | 18 797 | 127 968 |
| За вычетом отложенного финансового дохода | (12 065) | (18 212) | (2 373) | (32 650) |
| Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки | 27 691 | 51 203 | 16 424 | 95 318 |
| За вычетом резервов под кредитные убытки | (254) | (560) | (170) | (984) |
| Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 27 437 | 50 643 | 16 254 | 94 334 |

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

| в миллионах российских рублей | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--------------|------------|--------------|------------------------------|--------------|-----------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января 2020 года | (423) | (83) | - | (506) | 49 927 | 2 805 | - | 52 732 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| <i>Переводы:</i> | | | | | | | | |
| - переводы в Стадию 1 | (91) | 91 | - | - | 2 958 | (2 958) | - | - |
| - переводы в Стадию 2 | 61 | (62) | 1 | - | (11 064) | 11 244 | (180) | - |
| - переводы в Стадию 3 | - | 1 | (1) | - | - | (266) | 266 | - |
| Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | (43) | - | - | (43) | 6 575 | - | - | 6 575 |
| Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | 17 | 68 | - | 85 | (6 688) | (4 525) | - | (11 213) |
| Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения | (45) | (188) | (1) | (234) | (4 501) | (620) | (16) | (5 137) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (101) | (90) | (1) | (192) | (12 720) | 2 875 | 70 | (9 775) |
| на 31 декабря 2020 года | (524) | (173) | (1) | (698) | 37 207 | 5 680 | 70 | 42 957 |

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

| в миллионах российских рублей | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|-------------|----------|--------------|------------------------------|--------------|----------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января 2019 года | (280) | (64) | - | (344) | 59 187 | 1 654 | - | 60 841 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| <i>Переводы:</i> | | | | | | | | |
| - переводы в Стадию 1 | (105) | 105 | - | - | 3 331 | (3 331) | - | - |
| - переводы в Стадию 2 | 34 | (34) | - | - | (5 170) | 5 170 | - | - |
| - переводы в Стадию 3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | (300) | - | - | (300) | 27 284 | - | - | 27 284 |
| Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | 76 | 2 | - | 78 | (28 086) | (363) | - | (28 449) |
| Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения | 152 | (92) | - | 60 | (6 619) | (325) | - | (6 944) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (143) | (19) | - | (162) | (9 260) | 1 151 | - | (8 109) |
| на 31 декабря 2019 года | (423) | (83) | - | (506) | 49 927 | 2 805 | - | 52 732 |

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

| в миллионах российских рублей | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|-------------|--------------|--------------|------------------------------|-------------|------------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января 2020 года | (407) | (24) | (47) | (478) | 41 511 | 859 | 215 | 42 585 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| <i>Переводы:</i> | | | | | | | | |
| - переводы в Стадию 1 | (309) | 239 | 70 | - | 6 461 | (6 072) | (389) | - |
| - переводы в Стадию 2 | 185 | (220) | 35 | - | (8 622) | 8 798 | (176) | - |
| - переводы в Стадию 3 | 13 | 170 | (183) | - | (466) | (2 346) | 2 812 | - |
| Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | (467) | - | - | (467) | 46 588 | - | - | 46 588 |
| Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | 29 | 18 | 95 | 142 | (4 384) | (326) | (1 504) | (6 214) |
| Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения | 515 | (271) | (481) | (237) | (19 945) | (131) | (16) | (20 092) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (34) | (64) | (464) | (562) | 19 632 | (77) | 727 | 20 282 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списание по безнадежным долгам | - | - | 93 | 93 | - | - | (93) | (93) |
| Прекращение признания в связи с изъятием | - | - | 230 | 230 | - | - | (230) | (230) |
| на 31 декабря 2020 года | (441) | (88) | (188) | (717) | 61 143 | 782 | 619 | 62 544 |

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

| в миллионах российских рублей | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|-------------|--------------|--------------|------------------------------|------------|------------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| На 1 января 2019 года | (177) | (20) | (34) | (231) | 23 260 | 769 | 98 | 24 127 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Переводы: | | | | | | | | |
| - переводы в Стадию 1 | (91) | 55 | 36 | - | 3 204 | (3 007) | (197) | - |
| - переводы в Стадию 2 | 51 | (69) | 18 | - | (4 274) | 4 349 | (75) | - |
| - переводы в Стадию 3 | 18 | 46 | (64) | - | (431) | (869) | 1 300 | - |
| Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | (469) | - | - | (469) | 34 682 | - | - | 34 682 |
| Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости | 9 | 9 | 17 | 35 | (1 853) | (251) | (647) | (2 751) |
| Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения | 252 | (45) | (155) | 52 | (13 077) | (132) | (129) | (13 338) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (230) | (4) | (148) | (382) | 18 251 | 90 | 252 | 18 593 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списание по безнадежным долгам | - | - | 82 | 82 | - | - | (82) | (82) |
| Прекращение признания в связи с изъятием | | | 53 | 53 | | | (53) | (53) |
| на 31 декабря 2019 года | (407) | (24) | (47) | (478) | 41 511 | 859 | 215 | 42 585 |

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями, как правило, на ежемесячной основе. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы. Руководство проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности.

Ниже представлена структура дебиторской задолженности в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 31 декабря 2020 года | | | 31 декабря 2019 года | | |
|--|--|----------------------|------------------|--|----------------------|------------------|
| | Всего дебиторской задолженности по финансовому лизингу | Корпоративный лизинг | Розничный лизинг | Всего дебиторской задолженности по финансовому лизингу | Корпоративный лизинг | Розничный лизинг |
| Ж/д транспорт | 37 389 | 37 226 | 163 | 44 544 | 44 430 | 114 |
| Транспорт и транспортные услуги | 19 258 | 206 | 19 052 | 14 745 | 250 | 14 495 |
| Оптовая и розничная торговля | 12 605 | 174 | 12 431 | 9 381 | 248 | 9 133 |
| Строительство | 11 146 | 612 | 10 534 | 8 225 | 1517 | 6 708 |
| Индивидуальные предприниматели и физические лица | 6 641 | - | 6 641 | 3 489 | - | 3 489 |
| Финансовые и инвестиционные компании | 3 064 | - | 3 064 | 1 647 | - | 1 647 |
| Легкая промышленность | 1 714 | 37 | 1 677 | 1 317 | - | 1 317 |
| Пищевая промышленность | 1 613 | 233 | 1 380 | 1 131 | 322 | 809 |
| Черная металлургия | 1 611 | 1 533 | 78 | 1 672 | 1 557 | 115 |
| Лесная промышленность | 1 156 | - | 1 156 | 739 | - | 739 |
| Машиностроение | 886 | 838 | 48 | 981 | 889 | 92 |
| Угольная промышленность | 616 | 612 | 4 | 913 | 903 | 10 |
| Водный транспорт | 577 | 511 | 66 | 48 | - | 48 |
| Химия и нефтехимия | 316 | 288 | 28 | 1024 | 929 | 95 |
| Сельское хозяйство | 253 | 156 | 97 | 270 | 217 | 53 |
| Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность | 159 | 2 | 157 | 193 | 10 | 183 |
| Прочие | 6 497 | 529 | 5 968 | 4 999 | 1461 | 3 538 |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение | 105 501 | 42 957 | 62 544 | 95 318 | 52 733 | 42 585 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупный остаток по дебиторской задолженности по финансовому лизингу 10 крупнейших лизингополучателей составляет 36 499 млн. руб. (31 декабря 2019 года: 43 560 млн. руб.) или 34,60% (31 декабря 2019 года: 45,70%) от общей суммы дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2020 года:

| в миллионах российских рублей | Корпоративный лизинг | | Розничный лизинг | |
|---|----------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| | Финансовый лизинг | Авансы по финансовому лизингу | Финансовый лизинг | Авансы по финансовому лизингу |
| Стадия 1 | | | | |
| Заемщики высшего уровня | 3 958 | - | - | - |
| Надежные и стандартные заемщики | 17 053 | 102 | 59 740 | 1 403 |
| Приемлемые заемщики | 16 094 | - | - | - |
| Стадия 2 | | | | |
| - не просроченная | | | | |
| Заемщики высшего уровня | 2 186 | - | - | - |
| Надежные и стандартные заемщики | 725 | 1 231 | - | - |
| Приемлемые заемщики | 1 366 | - | - | - |
| Заемщики под наблюдением | 172 | - | - | - |
| - просроченная на срок от 31 до 90 дней | - | - | 782 | - |
| Стадия 3 | | | | |
| - не просроченная | 70 | - | 9 | - |
| - просроченная на срок до 30 дней | - | - | 6 | - |
| - просроченная на срок от 31 до 90 дней | - | - | 5 | - |
| - просроченная на срок свыше 91 дня | - | - | 562 | 37 |
| Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки | 41 624 | 1 333 | 61 104 | 1 440 |
| За вычетом резерва под кредитные убытки | (676) | (22) | (688) | (29) |
| Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 40 948 | 1 311 | 60 416 | 1 411 |

Объем дебиторской задолженности по лизингу клиентов, обратившихся за платежными каникулами по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 4 836 млн. рублей, большинство из которых классифицируются как стадия 1.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2019 года:

| | Корпоративный лизинг | | Розничный лизинг | |
|---|----------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| | Финансовый лизинг | Авансы по финансовому лизингу | Финансовый лизинг | Авансы по финансовому лизингу |
| <i>в миллионах российских рублей</i> | | | | |
| Стадия 1 | | | | |
| Заемщики высшего уровня | 9 490 | 1 436 | - | - |
| Надежные и стандартные заемщики | 36 762 | 504 | 40 445 | 1 100 |
| Приемлемые заемщики | 1 672 | - | - | - |
| Заемщики под наблюдением | 63 | - | - | - |
| Стадия 2 | | | | |
| - не просроченная | | | | |
| Заемщики высшего уровня | 140 | - | - | - |
| Надежные и стандартные заемщики | 2 478 | - | 4 | - |
| Приемлемые заемщики | - | - | 4 | - |
| Заемщики под наблюдением | 187 | - | - | - |
| - просроченная на срок до 30 дней | - | - | 112 | - |
| - просроченная на срок от 31 до 90 дней | - | - | 739 | - |
| Стадия 3 | | | | |
| - не просроченная | - | - | 41 | - |
| - просроченная на срок до 30 дней | - | - | 2 | - |
| - просроченная на срок от 31 до 90 дней | - | - | 4 | - |
| - просроченная на срок свыше 91 дня | - | - | 135 | - |
| Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки | 50 792 | 1 940 | 41 486 | 1 100 |
| За вычетом резерва под кредитные убытки | (502) | (4) | (446) | (32) |
| Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 50 290 | 1 936 | 41 040 | 1 068 |

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 15.

Общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей, причитающихся к получению, фактически обеспечена лизинговыми активами, так как право на актив возвращается к Группе в случае невыполнения обязательств контрагентом.

Ниже представлена информация о категориях лизинговых активов:

| | 31 декабря 2020 года | | | | 31 декабря 2019 года | | | |
|--|----------------------|---------------|------------------|---------------|----------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Корпоративный лизинг | % | Розничный лизинг | % | Корпоративный лизинг | % | Розничный лизинг | % |
| <i>в миллионах российских рублей</i> | | | | | | | | |
| Ж/д вагоны | 36 106 | 84,05 | - | - | 45 403 | 86,1 | - | - |
| Оборудование | 2 579 | 6 | - | - | 2 944 | 5,58 | - | - |
| Суда (морские и речные) | 1 928 | 4,49 | - | - | 1 410 | 2,67 | - | - |
| Специальная техника | 1 451 | 3,38 | 9 586 | 15,33 | 1 746 | 3,31 | 5 619 | 13,19 |
| Грузовые авто | 254 | 0,59 | 33 203 | 53,08 | 411 | 0,78 | 23 043 | 54,12 |
| Легковые авто | 172 | 0,4 | 19 755 | 31,59 | 249 | 0,47 | 13 923 | 32,69 |
| Прочее | 467 | 1,09 | - | - | 570 | 1,09 | - | - |
| Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение | 42 957 | 100,00 | 62 544 | 100,00 | 52 733 | 100,00 | 42 585 | 100,00 |

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения на резервы под кредитные убытки, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под кредитные убытки были бы больше на следующие суммы:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 2020 | 2019 |
|--|------------------|------------------|
| | Розничный лизинг | Розничный лизинг |
| Стадия 1 | 2 877 | 3 095 |
| Стадия 2 | 576 | 247 |
| Стадия 3 | 216 | 142 |
| Итого увеличение резерва под кредитные убытки | 3 669 | 3 484 |

Влияние залогового обеспечения на резервы под кредитные убытки по корпоративному лизингу является несущественным.

Информация об оценке справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

10 Прочие нефинансовые активы

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Изъятые оборудование по договорам финансового лизинга | 889 | 530 |
| Авансовые платежи по страхованию | 333 | 294 |
| Авансовые платежи прочим поставщикам | 153 | 133 |
| Предоплата по прочим налогам | 2 | 2 |
| Прочее | 41 | 54 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 1 418 | 1 013 |

В 2020 году Группа реализовала оборудование, изъятое по договорам лизинга, расторгнутым в одностороннем порядке, с балансовой стоимостью 982 млн. руб. (2019 год: 309 млн. руб.) за 1 061 млн. руб. (2019 год: 330 млн. руб.). Доход в сумме 79 млн. руб. (2019 год: 21 млн. руб.) был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

11 Заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2020 года заемные средства в сумме 90 984 млн. руб. (31 декабря 2019 года: 84 132 млн. руб.) представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу до вычета резерва под кредитные убытки в сумме 18 315 млн. руб. (31 декабря 2019 года: 30 346 млн. руб.) является залогом по кредитам на сумму 18 288 млн. руб. (31 декабря 2019 года: 29 335 млн. руб.)

Соблюдение Группой договорных обязательств, установленных в кредитных договорах, раскрыто в Примечании 17

Информация об оценке справедливой стоимости заемных средств представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

12 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Авансы, полученные по страховым взносам | 308 | 229 |
| Обязательства по аренде | 264 | 322 |
| Производные финансовые инструменты | 241 | - |
| Кредиторская задолженность по услугам и административно-хозяйственным договорам | 23 | 9 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования | - | 112 |
| Прочие финансовые обязательства | 69 | 54 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 905 | 726 |

Информация об оценке справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Задолженность перед персоналом | 804 | 471 |
| Кредиторская задолженность по налогам, за исключением налога на прибыль | 38 | 33 |
| Прочее | 12 | 9 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 854 | 513 |

13 Административные расходы

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 2020 | 2019 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Расходы на содержание персонала | 2 241 | 1 712 |
| Амортизация | 149 | 126 |
| Услуги связи | 104 | 65 |
| Профессиональные услуги | 54 | 24 |
| Ремонт и текущее обслуживание | 43 | 30 |
| Аренда | 34 | 36 |
| Рекламные услуги | 25 | 33 |
| Прочее | 74 | 88 |
| Итого административные расходы | 2 724 | 2 114 |

Расходы на персонал включают взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 295 млн. руб. (2019 год: 230 млн. руб.).

14 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Текущие налоговые платежи | 1 074 | 365 |
| Отложенные налоговые платежи | (210) | 467 |
| Расход по налогу на прибыль | 864 | 832 |

14 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2020 и 2019 года, составляет 20%. Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по налогу на прибыль.

| <i>В миллионах российских рублей</i> | 2020 | 2019 |
|---|--------------|--------------|
| Прибыль до вычета налога на прибыль | 5 558 | 3 847 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020:20%; 2019: 20%) | 1 112 | 769 |
| Утилизация непризнанных налоговых убытков прошлых периодов | (234) | - |
| Необлагаемые доходы | (103) | (45) |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 88 | 108 |
| Прочие | 1 | - |
| Расход по налогу на прибыль | 864 | 832 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже.

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 1 января 2020 года | Изменения в прочем совокупном расходе за год | Изменение за год | 31 декабря 2020 года |
|--|-------------------------------|---|-----------------------------|---------------------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | | | |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 377 | - | 7 | 384 |
| Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу | 197 | - | 86 | 283 |
| Прочие нефинансовые активы | 630 | - | 153 | 783 |
| Займы выданные | 31 | - | (31) | - |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | - | - | - | - |
| Обязательства по аренде | 64 | - | (11) | 53 |
| Производные финансовые инструменты | - | 29 | - | 29 |
| Прочее | 117 | - | 64 | 181 |
| Отложенные налоговые активы | 1 416 | 29 | 268 | 1 713 |
| Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств | (1 412) | - | (253) | (1 665) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 4 | 29 | 15 | 48 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | (2 893) | - | (122) | (3 015) |
| Активы в форме права пользования | (63) | - | 15 | (48) |
| Прочее | (98) | - | 49 | (49) |
| Отложенные налоговые обязательства | (3 054) | - | (58) | (3 112) |
| Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств | 1 412 | - | 253 | 1 665 |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (1 642) | - | 195 | (1 447) |
| Итого отложенного налога | (1 638) | 29 | 210 | (1 399) |
| Отнесено в состав прибылей и убытков | - | - | 210 | - |

14 Налог на прибыль (продолжение)

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 1 января 2019 года | Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 | Изменение за год | 31 декабря 2019 года |
|--|-----------------------|---|---------------------|-------------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | | | |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 103 | - | 274 | 377 |
| Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу | 115 | - | 82 | 197 |
| Прочие нефинансовые активы | 495 | - | 135 | 630 |
| Займы выданные | 67 | - | (36) | 31 |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | - | - | - | - |
| Обязательства по аренде | - | 74 | (10) | 64 |
| Прочее | 62 | - | 55 | 117 |
| Отложенные налоговые активы | 842 | 74 | 574 | 1 416 |
| Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств | (757) | - | (655) | (1 412) |
| Чистые отложенные налоговые активы | 85 | 74 | (81) | 4 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | (1 967) | - | (926) | (2 893) |
| Активы в форме права пользования | - | (74) | 11 | (63) |
| Прочее | (46) | - | (52) | (98) |
| Отложенные налоговые обязательства | (2 013) | (74) | (1 041) | (3 054) |
| Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств | 757 | - | 655 | 1 412 |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (1 256) | (74) | (386) | (1 642) |
| Итого отложенного налога | (1 171) | - | (467) | (1 638) |
| Отнесено в состав прибылей и убытков | - | - | (467) | - |

При существующей структуре Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, соответственно, налоги могут быть начислены, даже если имеет место консолидированный налоговый убыток. Поэтому взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, только если они относятся к одному и тому же налогоплательщику.

На основании фактов и обстоятельств, существующих на 31 декабря 2020 года, правил текущего налогового законодательства и по итогам анализа прогнозных показателей консолидированной отчетности, руководство Группы ожидает, что налоговые убытки будут признаны в течение пяти лет.

15 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками основана на принятой в Группе политике и применяется в отношении финансового риска (включающего риски ликвидности, рыночный, кредитный, процентный и валютный риски), операционного риска и правового риска. Основная цель управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов риска и контроле за тем, чтобы подверженность риску находилась в этих лимитах. Функция управления операционным и правовым рисками контролирует надлежащее применение внутренних политик и процедур для минимизации операционных и правовых рисков. Основная цель управления рисками Группы заключается в достижении оптимального соотношения риска и доходности операций.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD). В целях расчета резерва под кредитные убытки используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT – значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

Life_Time PD (LTPD) – вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

LGD - (Loss given at Default) – оценка уровня потерь при возникновении дефолта. Обеспеченность сделки напрямую влияет на уровень потерь при дефолте, расчет которых осуществляется по всем договорам финансовой аренды. LGD рассчитывается по каждому договору и меняется от месяца к месяцу на всем интервале его действия. Методика расчета LGD основывается на текущих рыночных значениях цены и всех затрат, связанных с необходимостью реализации проблемного актива. Учитывая наличие информации о том, как происходит обесценение актива, сколько стоит процесс изъятия и сколько по времени будет проходить реализация актива, уровень потерь прогнозируется с высокой степенью достоверности.

EAD (Exposure at Default) – оценка величины требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущей и просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Непрерывный срок просроченной задолженности свыше 90 дней;
- Факт реструктуризации лизингового договора, то есть изменение существенных условий первоначального лизингового договора, позволяющего лизингополучателю обслуживать договор в более благоприятном режиме;
- Расторжение лизингового договора в связи с неисполнением лизингополучателем условий договора;
- Уступка прав требований по лизинговому договору третьим лицам с дисконтом свыше 5% к остатку инвестиций.

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков, лизинговые договоры учитываются в соответствующих стадиях:

Беспроблемные договоры (Стадия 1) - совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчетном периоде не произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Договоры с ухудшением качества (Стадия 2) - совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчетном периоде произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания. Существенное увеличение кредитного риска происходит в случае, если клиент допустил не менее 1 случая просрочки свыше 30 дней.

Обесцененные договоры (Стадия 3) - совокупность договоров лизинга, имеющих следующие признаки обесценения: заемщику присвоен статус дефолт, либо договор лизинга отнесен к проблемной задолженности решением уполномоченного органа.

При первоначальном признании все договоры относятся к Стадии 1. Дальнейшее перемещение по стадиям происходит по критериям: количество случаев и количество дней просроченных платежей.

К Стадии 2 относится просроченная задолженность со сроком более 30 дней, а также задолженность, относящаяся к данной Стадии по прочим признакам на основе оценки кредитного риска.

Вероятность дефолта для Стадии 3 устанавливается в размере 100%.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для корпоративного лизинга осуществляется на основе статистических данных.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для розничного лизинга осуществляется на основе экспертных значений, в связи с отсутствием достаточных статистических данных.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск понесения Группой убытков в связи с невозможностью дебитора или контрагента выполнить свои финансовые обязательства перед Группой в соответствии с условиями заключенных договоров, включая, в частности, невозможность выплаты сумм при наступлении срока платежа. Группа подразделяет кредитный риск на кредитный риск по розничным сделкам, кредитный риск по корпоративным сделкам и кредитный риск по контрагентам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей исполнять обязательства, а также посредством изменения лимитов в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц.

В случае нарушения лизингополучателем срока оплаты лизингового платежа, Группа предпринимает действия, направленные на взыскание задолженности. В частности, направление лизингополучателю и поручителям требований об уплате долга и начисленных пеней, работа с клиентами через call-центр, выезд непосредственно к лизингополучателю для личных встреч и беспорочное списание (инкассо) просроченной задолженности. В случае, если указанные выше меры не позволяют урегулировать проблемную задолженность, принимается решение соответствующим управляющим органом об удержании предмета лизинга с последующим его изъятием и реализацией.

Каждому заемщику присваивается соответствующий внутренний рейтинг на основании оценки рисков по сделке и по заемщику.

- **Первоклассный заемщик.** К этой категории относятся компании, по которым существует минимальная вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая долговая нагрузка, отличные финансовые показатели, в нередких случаях – поддержка со стороны государства, а также низкий риск, присущий отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.
- **Надежный и стандартный заемщик.** В эту категорию включаются компании, для которых характерна низкая или приемлемая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая или приемлемая долговая нагрузка, отличные или стабильные финансовые показатели, в некоторых случаях – поддержка со стороны государства, а также оптимальный отраслевой риск.
- **Приемлемый заемщик.** Эта категория охватывает компании, для которых характерна приемлемая или относительно высокая вероятность дефолта, при которой, как правило, отмечаются приемлемая долговая нагрузка и приемлемые финансовые показатели, высокий отраслевой риск либо низкий отраслевой риск в сочетании с ухудшением финансовых показателей.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Заемщики под наблюдением. К этой категории относятся компании, для которых характерна относительно высокая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается высокая долговая нагрузка и отраслевой риск, низкие или нестабильные финансовые показатели и ряд предупредительных сигналов, свидетельствующих о возможном ухудшении финансового состояния.
- Сделки без проведения финансового анализа. В эту категорию попадают клиенты розничного лизинга без проведения финансового анализа. При этом Группа производит действия по повышению обеспеченности сделок из этой категории путем увеличения первоначального аванса или дополнительных поручительств.
- Неплатежеспособный заемщик. В эту категорию входят компании, которые были признаны неплатежеспособными или в отношении задолженности которых был создан специальный резерв в связи с имеющимися у заемщика серьезными финансовыми сложностями или в связи с нарушением им своих обязательств по договору либо заемщику были предоставлены определенные льготы в связи с его финансовыми трудностями (которые не были бы предоставлены в ином случае). В эту же категорию включаются компании, по которым существует высокая вероятность банкротства или иной финансовой реструктуризации. Причины предоставления таких кредитов обычно лежат за пределами нормального соотношения риска и доходности, и Группа обычно не проводит операции с неплатежеспособными заемщиками.

Кредитный риск по корпоративным сделкам

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного лизингополучателя или группу связанных лизингополучателей. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе, при этом лимиты регулярно пересматриваются.

Группа определяют свою готовность к принятию риска с помощью присвоения комитету полномочий по решению вопросов о принятии риска и особой процедуры одобрения крупных сделок.

Кредитный комитет несет ответственность за одобрение уровня принимаемого кредитного риска. Кредитный комитет осуществляет свою деятельность на основании положения, одобренного Управляющим Директором по лизингу. Заседания Кредитного Комитета проводятся еженедельно, в их состав входят представители Управления оценки кредитных рисков и имущества, Службы Экономической Безопасности, Юридического отдела, Финансового отдела. Состав комитета отражает применение сбалансированного подхода к учету принимаемого на себя кредитного риска.

Процесс и оценка кредитных рисков по корпоративным сделкам. При корпоративных сделках все операции проходят через стандартизированную процедуру андеррайтинга (с учетом сегментации), включая детальное изучение кредитоспособности потенциального лизингополучателя, качества предлагаемого обеспечения и соответствия структуры сделки политике и лимитам Группы. Управление оценки кредитного риска и имущества изучает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, достаточности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества предоставляемого обеспечения. Потоки денежных средств заемщика, надежность и стабильность, а также устойчивость бизнес-модели и отраслевые перспективы по-прежнему являются предметом тщательного анализа.

Внутренние рейтинги формируются на основе использования как финансовой, так и нефинансовой информации, а также прочей имеющейся информации. Управление оценки кредитного риска и имущества проверяет результаты анализа и надлежащий характер присвоения рейтингов и делает вывод. Вывод представляется на рассмотрение кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает заявку на лизинг с целью утверждения кредитного лимита на основе предоставленной информации. Лимит предлагается с учетом риска, связываемого с данным клиентом в рамках установленных рекомендаций в отношении максимально возможной подверженности риску по одному клиенту и лимитов концентрации риска.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг кредитного риска по корпоративным сделкам. Уровень подверженности Группы кредитному риску контролируется в рамках процесса мониторинга. Мониторинг кредитного риска производится посредством проведения регулярного анализа способности лизингополучателей и погашать обязательства по лизинговым договорам, а также меняя лимиты финансирования, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц. Подразделение по управлению кредитным риском по корпоративным операциям, выявляет потенциально проблематичные операции с использованием однозначно определенного набора критериев, чтобы присвоить операции статус с точки зрения связанных с ней проблем, а также определяет процедуры передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень в зависимости от данного статуса. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся платежеспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. В случае ухудшения платежеспособности заемщика или выявления определенных предупредительных сигналов заемщик включается в «контрольный список» для целей проведения мониторинга.

Менеджеры, отвечающие за взаимоотношения с клиентами посещают клиентов на ежемесячной/ ежеквартальной/ полугодовой основе в зависимости от кредитного качества клиентов и уровня риска. Анализ продаж, нормы прибыли и динамики кредитного портфеля клиентов проводится на ежемесячной и квартальной основе в зависимости от профиля рисков заемщика.

Уделяется внимание выработке решений по проблемным сделкам, по которым требуется представление отчетов основному кредитному комитету. Отдел по работе с проблемными активами проводит мониторинг проблемных сделок: перспектив погашения, обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, судебных процессов по делам о взыскании задолженности по сделкам, условий реструктурирования сделок, требования дополнительного обеспечения.

Дополнительно на регулярной основе производится мониторинг состояния и контроль местонахождения предметов лизинга.

Контроль кредитного риска по корпоративным сделкам. В Группе внедрена контрольная среда, в которой осуществляются все действия, связанные с подверженностью Группы кредитному риску. Цель системы контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения установленных в Группе процедур и политики.

Группа внедрила механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают следующее: (i) подготовку регулярных отчетов по мониторингу портфелей и регулярному представлению данных отчетов кредитному комитету, (ii) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих детальные положения политики на уровне отделов, (iii) проведение регулярного пересмотра принципов политики, (iv) разработку кредитных рекомендаций, предусматривающих взвешенный и сфокусированный подход к принятию решений.

Снижение кредитного риска по корпоративным сделкам. Группа использует широкий спектр методов для снижения кредитного риска по своим операциям финансирования, управляя как факторами, влияющими на формирование убытков по конкретной операции, так и факторами, связанными с системным риском в рамках портфеля.

На уровне операции проводится оценка способности лизингополучателя обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, Группа получает обеспечение, которым является финансируемый предмет лизинга.

Подверженность кредитному риску является предметом активного управления. Внедрены процедуры, которые обеспечивают своевременное признание и оперативное принятие мер по операциям, по которым наблюдаются признаки ухудшения платежеспособности лизингополучателя. Ответные меры включают снижение подверженности риску, получение дополнительного обеспечения (поручительства), реструктурирование задолженности или иные надлежащие меры.

При оценке рисков и принятии решений о предоставлении лизингового финансирования учитывается премия за кредитный риск (Мриск). Премия за риск призвана обеспечить справедливую компенсацию суммы каждого кредитного риска, принимаемого на себя Группой.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по розничным сделкам. Розничный портфель включает финансирование индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса на сумму не свыше 150 млн. руб. Кредитный комитет утверждает новые продукты розничного финансирования и принимает прочие решения в отношении розничного финансирования в рамках действующего Положения о Кредитном Комитете.

Процесс предоставления розничного финансирования и оценка кредитных рисков по розничным операциям. Группа должна соблюдать баланс между точностью анализа кредитного риска заемщиков и обусловленной рынком необходимостью максимальной оперативности принятия решения о предоставлении финансирования.

Рассмотрение всех заявок на розничное финансирование в обязательном порядке проводится Отделом Андеррайтинга.

Для обеспечения максимальной точности и эффективности анализа кредитных рисков Группа разработала автоматизированную систему анализа, контроля и принятия решений, которая реализована в CRM 1С. Данный инструмент позволяет сотруднику Отдела Андеррайтинга собирать данные о лизингополучателе, просчитывать различные показатели модели риска и выполнять проверки, предусмотренные действующим Регламентом андеррайтинга. Также сотрудник Отдела Андеррайтинга собирает информацию о внутренней и внешней кредитной истории и прочие сведения о клиенте. При принятии решения учитывается заключение Службы Экономической Безопасности с информацией о принадлежности участников сделки (лизингополучатель, поручитель) к «черным спискам» преступников и физических лиц, имеющих негативную историю. Если потенциальный лизингополучатель не проходит проверку, он получает отказ в совершении сделки. Если потенциальный заемщик проходит такую предварительную проверку, его заявка поступает на этап скоринговой оценки. По результатам оценки клиент относится в одну из категорий качества. Категория качества учитывается при принятии решения Андеррайтером и полученное значение PD (вероятности дефолта) лизингополучателя участвует в оценке ожидаемых потерь по сделке.

Решения о предоставлении лизингового финансирования принимаются, если Группу устраивают результаты проверок и розничной модели оценки рисков. Модель розничных рисков составляется на основе внутренней истории дефолтов с учетом мнения экспертов. Мониторинг их стабильности и эффективности осуществляется ежеквартально.

В Группе реализован многоуровневый процесс принятия решений по розничным сделкам, который зависит от размера, условий финансирования и результатов анализа лизингополучателя.

Мониторинг кредитного риска по розничным операциям. Управление оценки кредитных рисков и имущества проводит регулярный мониторинг розничного портфеля.

Такой мониторинг включает в себя отслеживание показателей качества портфеля, просроченной задолженности в различных разрезах, динамику и структуру портфеля по типам и ликвидности имущества и т.д.

Контроль кредитного риска по розничным операциям. Группа устанавливает целевые значения для основных показателей розничного лизингового портфеля и обеспечивает его регулярный мониторинг в целях контроля кредитного риска по розничным операциям.

Снижение кредитного риска по розничным операциям. Для снижения уровня кредитного риска Группа разработала модель по определению размера потерь в случае дефолта (LGD), которая учитывает изменение рыночной стоимости предметов лизинга во времени и остаток объема инвестиций, дополнительные расходы. Данная модель используется при принятии решений с целью прогноза ожидаемых потерь по сделке.

В 2020 году, в связи с введением в действие ограничений на передвижение, направленных на ограничения распространение вируса COVID-19, Группа внедрила в процесс оценки рисков и принятия решения следующие превентивные меры, направленные на минимизацию ожидаемых потерь:

- Для целей принятия решения по лизинговым сделкам снижены группы ликвидности предметов лизинга в связи с ожиданием существенного снижения спроса на приобретение имущества, изъятого у лизингополучателей в связи с неисполнением обязательств по договору лизинга.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Наложены ограничения на финансирование лизингополучателей из следующих отраслей:
 - туристический бизнес;
 - международные перевозки;
 - торговля импортными товарами;
 - импортозависимые производства;
 - пассажирские перевозки (такси);
 - отельный и ресторанный бизнес.

На 31 декабря 2020 года указанные ограничения частично отменены в связи с восстановлением платежеспособности клиентов до «докризисных» значений.

Валютный риск. В отношении валютного риска руководство устанавливает лимиты на уровень подверженности риску по валюте и в целом для дневных позиций. Лимиты отслеживаются ежедневно.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Рубли | Евро | Доллары | Немонетарные активы или обязательства | Всего |
|--|----------------|-------------|----------------|--|----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 975 | 5 | 10 | - | 990 |
| Банковские депозиты | 5 071 | - | - | - | 5 071 |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 103 026 | - | 1 060 | - | 104 086 |
| Займы выданные | - | - | - | - | - |
| НДС к возмещению | 2 530 | - | - | - | 2 530 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | 37 | - | - | - | 37 |
| Прочие финансовые активы | 226 | 1 | - | - | 227 |
| Прочие нефинансовые активы | 529 | - | - | 889 | 1 418 |
| Итого активы | 112 394 | 6 | 1 070 | 889 | 114 359 |
| Обязательства | | | | | |
| Заемные средства | 90 108 | - | 876 | - | 90 984 |
| Авансы от лизингополучателей | 3 057 | - | - | - | 3 057 |
| НДС к уплате | 602 | - | - | - | 602 |
| Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль | 234 | - | - | - | 234 |
| Прочие финансовые обязательства | 898 | - | 7 | - | 905 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 854 | - | - | - | 854 |
| Итого обязательства | 95 753 | - | 883 | - | 96 636 |
| Чистая балансовая позиция | 16 641 | 6 | 187 | 889 | 17 723 |

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Рубли | Евро | Доллары | Немонетарные активы или обязательства | Всего |
|--|----------------|----------|--------------|---------------------------------------|----------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 172 | 4 | 21 | - | 197 |
| Банковские депозиты | 5 036 | - | - | - | 5 036 |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 92 633 | - | 1 701 | - | 94 334 |
| Займы выданные | 455 | - | - | - | 455 |
| НДС к возмещению | 1 652 | - | - | - | 1 652 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | 3 | - | - | - | 3 |
| Прочие финансовые активы | 79 | 3 | 9 | - | 91 |
| Прочие нефинансовые активы | 483 | - | - | 530 | 1 013 |
| Итого активы | 100 513 | 7 | 1 731 | 530 | 102 781 |
| Обязательства | | | | | |
| Заемные средства | 82 677 | - | 1 455 | - | 84 132 |
| Авансы от лизингополучателей | 2 091 | - | - | - | 2 091 |
| НДС к уплате | 1 750 | - | - | - | 1 750 |
| Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль | 93 | - | - | - | 93 |
| Прочие финансовые обязательства | 726 | - | - | - | 726 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 513 | - | - | - | 513 |
| Итого обязательства | 87 850 | - | 1 455 | - | 89 305 |
| Чистая балансовая позиция | 12 663 | 7 | 276 | 530 | 13 476 |

Таблицы ниже представляют чувствительность величин прибыли и убытков и капитала Группы к возможным изменениям валютных курсов, применяемых на конец отчетного периода при неизменных прочих параметрах:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Изменение курса | 31 декабря 2020 года Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на чистую прибыль и капитал |
|--------------------------------------|-----------------|---|-------------------------------------|
| Доллар США | 15% | 28 | 22 |
| Доллар США | -15% | (28) | (22) |
| Евро | 15% | 1 | 1 |
| Евро | -15% | (1) | (1) |

Процентный риск. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, главным образом, в результате предоставления лизингового оборудования в финансовый лизинг и размещения денежных средств на банковских депозитах по ставкам и на сроки, отличающиеся от ставок и сроков по заемным средствам. В связи с изменениями процентных ставок, обязательства Группы могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению с активами, и наоборот. Одна из целей Группы заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений в процентной марже.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица ниже обобщает подверженность Группы риску процентной ставки. Таблица представляет агрегированные балансовые стоимости основных финансовых активов и обязательств Группы, распределённых по категориям по наиболее ранней дате возможного изменения контрактной процентной ставки или срока погашения финансового инструмента:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------|---------------|
| 31 декабря 2020 года | | | | | |
| Банковские депозиты, займы выданные и дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 8 285 | 14 312 | 16 179 | 70 383 | 109 159 |
| Заемные средства | (2 845) | (14 624) | (15 260) | (58 255) | (90 984) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года | 5 440 | (312) | 919 | 12 128 | 18 175 |
| 31 декабря 2019 года | | | | | |
| Банковские депозиты, займы выданные и дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 10 391 | 10 321 | 11 823 | 67 290 | 99 825 |
| Заемные средства | (1 674) | (8 776) | (10 066) | (63 616) | (84 132) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года | 8 717 | 1 545 | 1 757 | 3 674 | 15 693 |

В таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям процентных ставок (при прочих равных условиях), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | 31 декабря 2020 года | |
|---|--|--|
| | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на чистую прибыль и капитал |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 105 | 84 |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (105) | (84) |
| 31 декабря 2019 года | | |
| <i>в миллионах российских рублей</i> | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на чистую прибыль и капитал |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 199 | 159 |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (199) | (159) |

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа отслеживает процентные ставки в отношении принадлежащих ей финансовых инструментов. Таблица ниже обобщает процентные ставки на соответствующие отчётные даты на основе отчётов, рассматриваемых руководством:

| | 2020 | | 2019 | |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | Российские рубли | Доллары США | Российские рубли | Доллары США |
| Банковские депозиты | 3,4% | - | 4,7% | - |
| Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу | 11,9% | 11,3% | 12,4% | 12,0% |
| Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу | 20,32% | - | 22,45% | - |
| Займы выданные | - | - | 19,3% | - |
| Заемные средства | 6,9% | 4,0% | 8,5% | 6,8% |

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнётся со сложностями в погашении собственных финансовых обязательств. Осмотрительное управление риском ликвидности предусматривает поддержание достаточного уровня денежных средств, наличие доступного фондирования из достаточного количества подтверждённых источников кредитования и возможность закрытия рыночных позиций. Руководство отслеживает прогнозы резервов ликвидности Группы на основе ожидаемых денежных потоков в соответствии с практикой и лимитами, принятыми в Группе. Группа подготавливает обзор ликвидности финансовых активов и обязательств и формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Группы.

Таблица ниже анализирует финансовые обязательства Группы на конец отчётного периода по оставшимся на конец отчётного периода срокам погашения. Суммы в таблице отражают контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные потоки денежных средств отличаются от дисконтированных сумм, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении. Платежи в иностранной валюте переведены в валюту отчётности по курсу, действующему на конец отчётного периода.

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2020 года:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|--------------------|--------------|---------|
| Заемные средства | 3 192 | 16 956 | 17 502 | 67 512 | 105 162 |
| Обязательства по аренде | 5 | 51 | 57 | 194 | 307 |

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2019 года:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|--------------------|--------------|---------|
| Заемные средства | 2 208 | 11 515 | 12 993 | 77 077 | 103 793 |
| Обязательства по аренде | 2 | 51 | 54 | 285 | 392 |

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует анализ недисконтированных обязательств по срокам погашения, описанную выше, для управления ликвидностью. Вместо этого, Группа отслеживает ожидаемый срок погашения. Таблица ниже представляет анализ активов и обязательств на 31 декабря 2020 года, осуществляемый руководством Группы по ожидаемому сроку погашения. Этот анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения.

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Без определе- нного срока | Итого |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|------------------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 990 | - | - | - | - | 990 |
| Банковские депозиты | 5 071 | - | - | - | - | 5 071 |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 3 213 | 14 311 | 16 179 | 70 383 | - | 104 086 |
| Займы выданные | - | - | - | - | - | - |
| НДС к возмещению | 88 | 2 076 | - | 366 | - | 2 530 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | - | 37 | - | - | - | 37 |
| Прочие финансовые активы | 18 | 162 | 47 | - | - | 227 |
| Прочие нефинансовые активы | 9 | 103 | 346 | 71 | 889 | 1 418 |
| Основные средства | - | - | - | - | 272 | 272 |
| Активы в форме права пользования | - | - | - | - | 243 | 243 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | 48 | 48 |
| Итого активы | 9 389 | 16 689 | 16 572 | 70 820 | 1 452 | 114 922 |
| Обязательства | | | | | | |
| Заемные средства | 2 845 | 14 624 | 15 260 | 58 255 | - | 90 984 |
| Авансы от лизингополучателей | 1 625 | 1 419 | 13 | - | - | 3 057 |
| Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль | - | 234 | - | - | - | 234 |
| НДС к уплате | 200 | 402 | - | - | - | 602 |
| Прочие финансовые обязательства | 51 | 452 | 106 | 296 | - | 905 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 43 | 811 | - | - | - | 854 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 1 447 | 1 447 |
| Итого обязательства | 4 764 | 17 942 | 15 379 | 58 551 | 1 447 | 98 083 |
| Чистый разрыв ликвидности | 4 625 | (1 253) | 1 193 | 12 269 | 5 | 16 839 |
| Чистый кумулятивный разрыв ликвидности | 4 625 | 3 372 | 4 565 | 16 834 | 16 839 | - |

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2019 года

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Без определе- нного срока | Итого |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|------------------------------------|----------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 197 | - | - | - | - | 197 |
| Банковские депозиты | 5 036 | - | - | - | - | 5 036 |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 5 349 | 10 295 | 11 794 | 66 896 | - | 94 334 |
| Займы выданные | 6 | 26 | 29 | 394 | - | 455 |
| НДС к возмещению | 53 | 1 469 | - | 130 | - | 1 652 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | - | 3 | - | - | - | 3 |
| Прочие финансовые активы | 9 | 71 | 11 | - | - | 91 |
| Прочие нефинансовые активы | 12 | 94 | 155 | 222 | 530 | 1 013 |
| Основные средства | - | - | - | - | 203 | 203 |
| Активы в форме права пользования | - | - | - | - | 316 | 316 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | 4 | 4 |
| Итого активы | 10 662 | 11 958 | 11 989 | 67 642 | 1 053 | 103 304 |
| Обязательства | | | | | | |
| Заемные средства | 1 674 | 8 776 | 10 066 | 63 616 | - | 84 132 |
| Авансы от лизингополучателей | 1 354 | 737 | - | - | - | 2 091 |
| Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль | - | 93 | - | - | - | 93 |
| НДС к уплате | 559 | 1 191 | - | - | - | 1 750 |
| Прочие финансовые обязательства | 39 | 402 | 40 | 245 | - | 726 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 34 | 479 | - | - | - | 513 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 1 642 | 1 642 |
| Итого обязательства | 3 660 | 11 678 | 10 106 | 63 861 | 1 642 | 90 947 |
| Чистый разрыв ликвидности | 7 002 | 280 | 1 883 | 3 781 | (589) | 12 357 |
| Чистый кумулятивный разрыв ликвидности | 7 002 | 7 282 | 9 165 | 12 946 | 12 357 | - |

16 Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются: (а) соответствие требованиям к капиталу в отношении тонкой капитализации, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации и прочим требованиям российского законодательства, (б) соответствие требованиям к капиталу, установленным регуляторами, (в) поддержание способности Группы продолжать функционировать, обеспечивая доход для участников и выгоду для прочих заинтересованных сторон, (г) поддерживать оптимальную структуру капитала для сокращения стоимости капитала.

Политика Группы в области управления капиталом направлена на поддержание капитала на уровне, достаточном для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и прочих участников рынка, и для обеспечения будущего развития. Руководство использует для управления капиталом информацию о консолидированном капитале Группы в соответствии с МСФО и считает, что величина капитала на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года была достаточной для поддержания стабильного функционирования Группы.

17 Условные и прочие обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы оценивает риск по данным разбирательствам как низкий и считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, соответственно, нет необходимости в создании резервов на такие убытки в данной консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»). Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Соблюдение договорных обязательств. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными договорами с финансовыми институтами. Особые условия включают в себя:

Ограничительные общие условия: распределение прибыли и выплата дивидендов без предварительного письменного согласования Кредитора.

Общие условия, связанные с основной деятельностью, соответствие требованиям действующего законодательства страны, в которой расположена Группа, проведение независимых аудиторских проверок и т.д.;

Финансовые условия, такие как отсутствие существенного снижения величины чистых активов и убыточной деятельности компаний Группы по данным финансовой отчетности.

Требования к отчетности обязуют Группу предоставлять свою проаудированную консолидированную финансовую отчетность кредитору, а также определенную дополнительную информацию и любые другие документы по запросу.

17 Условные и прочие обязательства (продолжение)

Несоблюдение этих особых условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа соблюдала все особые условия.

Активы в залоге и активы, ограниченные в использовании. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2020 года объем дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под кредитные убытки, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения, составил 18 315 млн. руб. (31 декабря 2019 года: 30 436 млн. руб.), что соответствует обязательствам по кредитным договорам в размере 18 288 млн. руб. (31 декабря 2019 года: 29 335 млн. руб.).

18 Оценка по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость |
|---|------------------|------------------|-----------------------------|
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 990 | - | 990 |
| Банковские депозиты | 5 071 | - | 5 071 |
| Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу | - | 46 197 | 42 259 |
| Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу | - | 61 988 | 61 827 |
| Прочие финансовые активы | - | 227 | 227 |
| | - | - | - |
| Финансовые обязательства | | | |
| Заемные средства | 92 567 | - | 90 984 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 905 | 905 |

18 Оценка по справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость |
|---|------------------|------------------|-----------------------------|
| Финансовые активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 197 | - | 197 |
| Банковские депозиты | 5 036 | - | 5 036 |
| Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу | - | 52 849 | 52 227 |
| Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу | - | 42 465 | 42 107 |
| Займы выданные | - | 545 | 455 |
| Прочие финансовые активы | - | 91 | 91 |
| Финансовые обязательства | | | |
| Заемные средства | 85 418 | - | 84 132 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 726 | 726 |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена Группой самостоятельно с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На 31 декабря 2020 года для оценки справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу Группа использовала следующие диапазоны процентных ставок 7.06%-18.29% (2019 год: 10.72%-20.71%), для заемных средств – 4.05%-6.33% (2019 год: 2.74%-9.50%).

19 Операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прочими связанными сторонами являются компании, подконтрольные АВН Holdings S.A.

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Эти операции включали получение кредитов, получение гарантий, размещение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям между связанными сторонами:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Непосредственная материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|---|--|--------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 966 | - | - |
| Банковские депозиты | 5 071 | - | - |
| Диапазоны процентных ставок в рублях | 3,38% - 3,50% | - | - |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 10 | - | - |
| Прочие финансовые активы | 2 | - | - |
| Прочие нефинансовые активы | - | - | 4 |
| Заемные средства | 82 416 | - | - |
| Диапазоны процентных ставок в рублях | 5,10% - 11,18% | - | - |
| Диапазоны процентных ставок в долларах США | 2,78% - 5,42% | - | - |
| Авансы от лизингополучателей | 2 | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | 252 | - | 25 |
| Прочие нефинансовые обязательства | - | 50 | - |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Непосредственная материнская организация | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------|--|--|--------------------------------|
| Финансовый доход от лизинга | 1 | - | 62 |
| Процентные доходы | 175 | - | - |
| Процентные расходы | (5 470) | - | - |
| Комиссионные расходы | (28) | - | - |
| Административные расходы | (29) | (100) | - |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года по операциям между связанными сторонами:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Непосредственная материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---|---|--|--------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 158 | - | - |
| Банковские депозиты | 5 036 | - | - |
| Диапазоны процентных ставок в рублях | 4,60% - 4,75% | - | - |
| Дебиторская задолженность по финансовому лизингу | 7 | - | - |
| Прочие финансовые активы | 1 | - | - |
| Прочие нефинансовые активы | - | - | 10 |
| Заемные средства | 66 632 | - | - |
| Диапазоны процентных ставок в рублях | 6,67% - 13,07% | - | - |
| Диапазоны процентных ставок в долларах США | 5,30% - 7,29% | - | - |
| Авансы от лизингополучателей | 1 | - | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 54 |
| Прочие нефинансовые обязательства | - | 45 | - |

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Непосредственная материнская организация | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--------------------------------------|---|---|---|
| Финансовый доход от лизинга | 1 | - | 105 |
| Процентные доходы | 164 | - | - |
| Процентные расходы | (6 759) | - | - |
| Комиссионные расходы | (27) | - | - |
| Административные расходы | (10) | (89) | (6) |

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2020 год составляло 100 млн. руб. (2019 год: 89 млн. руб.), сумма включает отчисления в пенсионный фонд РФ 12 млн. руб. (2019 год: 11 млн. руб.)

20 Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», в качестве первичных операционных сегментов Группа выделила Корпоративный лизинг и Розничный лизинг. Активы сегментов составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов. Деятельность сегментов осуществляется на территории Российской Федерации. Операции сегментов осуществляются с внешними контрагентами. Итоги по сегментам соответствуют отчету о финансовом положении и отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются услуги лизинга.

Корпоративный лизинг включает сложно структурированные сделки по передаче в лизинг подвижного состава, судов, недвижимости, оборудования, спецтехники и прочей колесной техники крупным контрагентам.

Розничный лизинг направлен на работу с малым и средним бизнесом по передаче в лизинг грузовых, легковых автомобилей и определённые виды спецтехники.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Данные доходы включают агентские вознаграждения, полученные от страховых компаний. Прочие комиссионные доходы не являются существенными.

К сделкам розничного лизинга предъявляются определенные требования как с точки зрения лизингополучателя, так и с точки зрения предмета лизинга, а так же общей суммы финансирования.

20 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2020 года:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Корпоративный лизинг | Розничный лизинг | Межсегментные расчеты | Итого |
|--|-------------------------|---------------------|--------------------------|----------------|
| Финансовый доход от финансового лизинга | 5 454 | 9 602 | - | 15 056 |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 793 | 99 | (653) | 239 |
| Процентные расходы | (3 307) | (3 813) | 653 | (6 467) |
| Страхование предметов лизинга и налог на имущество | (28) | (354) | - | (382) |
| Чистые финансовые доходы | 2 912 | 5 534 | | 8 446 |
| Создание резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу | (194) | (560) | - | (754) |
| Восстановление резерва под обесценение займа выданного | 5 | - | - | 5 |
| Чистые финансовые доходы за вычетом резерва | 2 723 | 4 974 | - | 7 697 |
| Комиссионные доходы | 4 | 575 | - | 579 |
| Комиссионные расходы | (5) | (23) | - | (28) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | 47 | - | - | 47 |
| Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества | - | 79 | - | 79 |
| Прочие операционные доходы | 2 | - | - | 2 |
| Прочие операционные расходы | (2) | (65) | - | (67) |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (2) | (25) | - | (27) |
| Расходы на создание резервов под условные обязательства | - | - | - | - |
| Административные расходы | (206) | (2 518) | - | (2 724) |
| Прибыль до налогообложения | 2 561 | 2 997 | - | 5 558 |
| Расход по налогу на прибыль | (90) | (774) | - | (864) |
| Прибыль сегмента | 2 471 | 2 223 | - | 4 694 |
| Активы отчетных сегментов | 44 984 | 69 938 | - | 114 922 |
| Обязательства отчетных сегментов | 42 469 | 55 614 | - | 98 083 |

20 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2019 года:

| <i>в миллионах российских рублей</i> | Корпоративный лизинг | Розничный лизинг | Межсегментные расчеты | Итого |
|--|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------|
| Финансовый доход от финансового лизинга | 7 383 | 6 611 | - | 13 994 |
| Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 729 | 76 | (519) | 286 |
| Процентные расходы | (5 553) | (2 784) | 519 | (7 818) |
| Страхование предметов лизинга и налог на имущество | (34) | (283) | - | (317) |
| Чистые финансовые доходы | 2 525 | 3 620 | | 6 145 |
| Создание резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу | (162) | (382) | - | (544) |
| Восстановление резерва под обесценение займа выданного | 58 | - | - | 58 |
| Чистые финансовые доходы за вычетом резерва | 2 421 | 3 238 | - | 5 659 |
| Комиссионные доходы | 5 | 410 | - | 415 |
| Комиссионные расходы | (5) | (22) | - | (27) |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | (34) | - | - | (34) |
| Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества | 3 | 18 | - | 21 |
| Прочие операционные доходы | 1 | 1 | - | 2 |
| Прочие операционные расходы | (2) | (34) | - | (36) |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов | (4) | (28) | - | (32) |
| Расходы на создание резервов под условные обязательства | (7) | - | - | (7) |
| Административные расходы | (205) | (1 909) | - | (2 114) |
| Прибыль до налогообложения | 2 173 | 1 674 | - | 3 847 |
| Расход по налогу на прибыль | (381) | (451) | - | (832) |
| Прибыль сегмента | 1 792 | 1 223 | - | 3 015 |
| Активы отчетных сегментов | 57 666 | 45 638 | - | 103 304 |
| Обязательства отчетных сегментов | 55 100 | 35 847 | - | 90 947 |

21 События после отчетной даты

ООО «Альфа-Лизинг» ведутся подготовительные мероприятия для подачи заявки на Московскую биржу на размещение облигационного займа с целью диверсификации инструментов финансирования основной деятельности. Данное размещение планируется в первом полугодии 2021 года. Сумма займа и его параметры будут определены единственным участником ООО «Альфа-Лизинг» в рамках подготовки к размещению.