

Группа ОАО «Балтийский лизинг»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и
Отчет независимого аудитора**

31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет 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 составе собственных средств	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	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	17
6	Новые стандарты и интерпретации	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Средства в банках	21
9	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	22
10	Прочие финансовые активы	31
11	Оборудование для передачи в лизинг	32
12	Лизинговые активы для продажи	32
13	Основные средства и нематериальные активы	34
14	Прочие активы	35
15	Кредиты банков	35
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	35
17	Прочие заемные средства	36
18	Прочие финансовые обязательства	36
19	Прочие обязательства	36
20	Уставный капитал	37
21	Прочие операционные доходы	37
22	Административные и прочие операционные расходы	37
23	Налог на прибыль	38
24	Управление финансовыми рисками	39
25	Управление капиталом	46
26	Условные обязательства	46
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
28	Операции со связанными сторонами	51
29	Сегментный анализ	51
30	События после отчетной даты	54



Отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Балтийский лизинг»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Балтийский лизинг» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля организации. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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



Отчет независимого аудитора (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

AO PricewaterhouseCoopers Audit

30 апреля 2016 года
Москва, Российская Федерация


Группа ОАО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 717 002	1 589 412
Средства в банках	8	7 321	50 324
Займы выданные		-	10 450
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	18 104 950	19 145 703
Прочие финансовые активы	10	426 253	342 805
НДС к возмещению		6 046	2 701
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		781 616	742 813
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		3 204	10 227
Отложенный налоговый актив	23	149 692	105 862
Оборудование для передачи в лизинг	11	391	186 240
Лизинговые активы для продажи	12	151 602	117 013
Основные средства	13	23 323	19 484
Нематериальные активы	13	271	329
Прочие активы	14	359 645	252 216
ИТОГО АКТИВОВ		21 731 316	22 575 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты банков	15	2 857 544	16 071 138
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	13 175 005	1 966 363
Прочие заемные средства	17	7 387	50 324
Прочие финансовые обязательства	18	59 265	311 155
Авансы, полученные от лизингополучателей		1 119 599	895 836
Прочие обязательства	19	629 168	347 409
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		17 847 968	19 642 225
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	20	38 852	38 852
Нераспределенная прибыль		3 844 496	2 894 502
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		3 883 348	2 933 354
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		21 731 316	22 575 579

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 29 апреля 2016 года.


Корчагов Д. В.
Генеральный директор




Хохлова М. Д.
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ОАО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Доход от финансового лизинга		4 236 316	3 727 865
Прочие процентные доходы		230 926	44 932
Процентные расходы по кредитам банков и выпущенным долговым ценным бумагам		(2 209 327)	(2 026 965)
Прочие процентные расходы		(50 327)	(23 418)
Чистые процентные доходы		2 207 588	1 722 414
Восстановление резерва под обесценение займов выданных		-	1 931
Восстановление резерва / (создание) резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9	10 343	(29 676)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу		2 217 931	1 694 669
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	10	(236 171)	(148 819)
Обесценение лизинговых активов для продажи	12	(12 987)	(11 588)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	12	166 332	79 138
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		10 770	13 493
Прочие операционные доходы	21	221 831	171 819
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 126 587)	(1 077 225)
Прибыль до налогообложения		1 241 119	721 487
Расходы по налогу на прибыль	23	(257 120)	(144 509)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		983 999	576 978
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		983 999	576 978

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ОАО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 31 декабря 2013 года	38 852	2 317 524	2 356 376
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	-	576 978	576 978
Остаток на 31 декабря 2014 года	38 852	2 894 502	2 933 354
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	-	983 999	983 999
Дивиденды выплаченные	-	(34 005)	(34 005)
Остаток на 31 декабря 2015 года	38 852	3 844 496	3 883 348

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ОАО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015 г.	2014 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Финансовый доход, полученный от лизинга		4 169 221	3 785 301
Полученные прочие процентные доходы		206 051	45 938
Процентные расходы, уплаченные по кредитам банков и выпущенным долговым ценным бумагам		(2 015 984)	(2 016 981)
Полученные доходы от сдачи имущества в операционную аренду		-	91
Полученные доходы от выбытия лизинговых активов для продажи		147 900	74 220
Полученные прочие операционные доходы	21	221 831	171 728
Уплаченные расходы на содержание персонала		(808 528)	(731 482)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(218 055)	(237 980)
Уплаченный налог на прибыль		(293 927)	(115 554)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 408 509	975 281
Чистое изменение средств в банках		48 862	21 197
Чистое изменение займов выданных		10 450	79 670
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		1 163 266	(1 979 468)
Чистое изменение прочих финансовых активов		(360 812)	(422 490)
Чистое изменение НДС к возмещению		(3 345)	79 963
Чистое изменение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		(17 003)	82 732
Чистое изменение оборудования для передачи в лизинг		185 849	(181 155)
Чистое изменение лизинговых активов для продажи		(29 143)	(43 946)
Чистое изменение прочих активов		(101 059)	(19 148)
Чистое изменение кредитов банков		(13 209 650)	468 980
Чистое изменение средств, полученных от выпуска облигаций		11 001 753	1 963 123
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		(251 890)	223 866
Чистое изменение авансов, полученных от лизингополучателей		217 570	(13 851)
Чистое изменение прочих обязательств		188 984	28 243
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		252 341	1 262 997
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(14 381)	(8 800)
Продажа основных средств		-	1 252
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(14 381)	(7 548)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат прочих заемных средств		(42 936)	(4 942)
Процентные расходы, уплаченные по прочим заемным средствам		(45 200)	(23 418)
Дивиденды выплаченные		(34 005)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(122 141)	(28 360)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		11 770	20 667
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		127 589	1 247 756
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 589 412	341 656
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 717 001	1 589 412

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Балтийский лизинг» (далее – «ОАО «Балтийский лизинг» или «Компания»); ранее, до 2012 года, – Закрытое акционерное общество «Балтийский лизинг») и его дочерней компании – Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «ООО «Балтийский лизинг»») (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО «Балтийский лизинг»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

ОАО «Балтийский лизинг» и ООО «Балтийский лизинг» зарегистрированы и имеют юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания была основана в 1990 году и была реорганизована в ОАО «Балтийский лизинг», акционерное общество с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций, в 1993 году в соответствии с требованиями российского законодательства. ООО «Балтийский лизинг» является обществом с ответственностью участников в пределах принадлежащих им долей и было создано в соответствии с требованиями российского законодательства в 1999 году.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года следующие компании и физические лица владели акциями ОАО «Балтийский лизинг»:

Акционеры	31 декабря 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
ЗАО «Интерсервис»	79,48	-
GATECRAFT LIMITED, Кипр	19,99	19,99
Корчагов Дмитрий Викторович	0,53	0,53
SONERRA HOLDINGS LIMITED, Кипр	-	19,99
BENTLEIGH BUSINESS VENTURES LIMITED, Кипр	-	19,99
KRANKOR LTD, Кипр	-	19,99
DERMANIO INVESTMENTS LTD, Британские Виргинские острова	-	19,51
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2015 года конечным контролирующим бенефициаром ОАО «Балтийский лизинг» являлся г-н Шишкин П. В. (на 31 декабря 2014 года – не имеет одного конечного контролирующего бенефициара).

Основная деятельность

Основным видом деятельности Группы является предоставление оборудования, автотранспорта и недвижимости в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

ОАО «Балтийский лизинг» не имеет филиалов. ООО «Балтийский лизинг» имеет 30 (2014 год: 30) филиалов в Российской Федерации и 33 региональных дополнительных офиса (2014 год: 33).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Группа зарегистрирована и осуществляет основную деятельность по следующему адресу:

Ул. 10-я Красноармейская 22, лит. А,
190103, Санкт-Петербург,
Российская Федерация.

Валюта представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), 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. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 26). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Рейтинг Российской Федерации был понижен до уровня «ниже инвестиционного».

Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение дебиторской задолженности с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на российскую экономику, а, следовательно, и воздействие (при наличии такового), которое они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы.

3 Краткое изложение принципов 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, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в консолидированной финансовой отчетности периодам, если не указано иначе. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компании Группы применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием 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 затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также Группа передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) Группа 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 введения ограничений на продажу.

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками лизинга, и содержать описание основных условий операции.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Процентные доходы и процентные расходы по авансам. Процентные доходы по авансовым платежам поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и процентные расходы по авансам, полученным от лизингополучателей, начисляются с даты начала лизинговой сделки до даты начала лизинга с использованием процентной ставки, заложенной в договорах финансового лизинга.

Классификация аренды. Финансовым лизингом является аренда, по условиям которой происходит перенос, по существу, всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Право собственности может в итоге как передаваться, так и не передаваться. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

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 минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные 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 неполученный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

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. Страховые платежи, уплаченные лизингодателем и возмещаемые лизингополучателями, корректируют сумму минимальных лизинговых платежей.

Любые авансовые платежи поставщику, осуществленные после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг. Платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей. Эти суммы корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу или дебиторской задолженности по группе лизингополучателей, которую можно оценить с достаточной степенью надежности. 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 дебиторской задолженности по группе лизингополучателей с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ней на предмет обесценения.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и тот факт, является ли обеспечение по задолженности недостаточным для полного погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Ниже перечислены прочие критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Группы;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента;
- стоимость и ликвидность обеспечения существенно снижаются в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения дебиторская задолженность по финансовому лизингу группируется по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе дебиторской задолженности по финансовому лизингу, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе накопленного руководством опыта в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия дебиторской задолженности по финансовому лизингу, отражаемой по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями лизингополучателя или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного балансового резерва под обесценение.

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг. Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, включают предоплату, осуществляемую Группой для приобретения оборудования для передачи в финансовый лизинг и операционную аренду. Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, отражаются по амортизированной стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»), относящийся к доходам от лизинговой деятельности, перечисляется к уплате в бюджет после погашения дебиторской задолженности клиентов. НДС по приобретенным ценностям уменьшает сумму НДС, начисленного к уплате в бюджет, при условии полной оплаты приобретенных ценностей. Налоговые органы допускают зачет НДС при расчете суммы налога к уплате. НДС к уплате и НДС по приобретенным ценностям отражается в консолидированном отчете о финансовом положении развернутым итогом и раскрывается отдельно в качестве актива и обязательства. Там, где был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности, убыток от обесценения был начислен исходя из общей суммы дебиторской задолженности, включая НДС.

Оборудование для передачи в лизинг. Оборудование для лизинга включает оборудование, приобретенное для последующей передачи в лизинг. Это оборудование отражается по стоимости приобретения.

Лизинговые активы для продажи. Лизинговые активы для продажи представляют собой активы, возвращенные лизингополучателями, и оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Лизинговые активы для продажи не амортизируются. Если текущая стоимость актива превышает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу, текущая стоимость уменьшается и обесценение лизинговых активов для продажи отражается в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в запасы в составе прочих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории активов.

Операционная аренда у арендодателя. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются Группой арендатору, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается отдельной статьей в прибыли или убытке за год (как доходы от операционной аренды) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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 наличность, текущие счета в банках и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в банках. Суммы депозитов в банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Суммы депозитов в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Займы выданные. Займы выданные учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату. Займы выданные отражаются по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения займов выданных отражаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания займов выданных и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с займами выданными, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в состав депозитов в банках или займов выданных в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этой категории активов.

Предоплаты. Предоплаты признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по первоначальной стоимости за минусом резерва под обесценение. Предоплаты списываются на прибыль или убыток за год, когда услуга, связанная с предоплатой, оказана. Если существуют признаки того, что услуга, связанная с предоплатой не будет получена, текущая стоимость предоплаты списывается соответствующим образом и сопутствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

В конце каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если существуют подобные признаки, руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за минусом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год в составе прочих операционных доходов и расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

Помещения	50 лет;
Оборудование	3 – 7 лет;
Автотранспорт	3 – 5 лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их понесения.

Программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года.

Операционная аренда у арендатора. Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Кредиты банков. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками. Кредиты банков первоначально отражаются по справедливой стоимости за вычетом понесенных затрат по сделке, а впоследствии отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают средства, привлеченные от компаний. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы, относящиеся к прочим заемным средствам, классифицируются как финансовая деятельность.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основываются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения 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.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Презентация оборотных и внеоборотных активов и обязательств. Руководство считает, что Группа не имеет четко идентифицируемого операционного цикла. Следовательно, руководство решило, что представление активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении в порядке их ликвидности вместе с раскрытиями по позиции ликвидности, представленных в Примечании 25 предоставляет информацию, которая является надежной и более уместной, чем представление оборотных и внеоборотных активов и обязательств.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств, как уменьшение суммы средств, полученных от эмиссии акций (без учета налога).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Финансовый доход по лизингу признается в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает постоянную ставку доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

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).

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.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Капитализация затрат по займам. Затраты по займам, непосредственно относимые на приобретение актива, для подготовки которого для его целевого использования или продажи требуется значительный срок (квалифицируемый актив), входят в состав стоимости такого актива, если начало капитализации приходится на 1 января 2009 года или на последующую дату. Прочие затраты по займам признаются в составе расходов с применением метода эффективной процентной ставки. Группа капитализирует затраты по займам, которых можно было бы избежать, если бы она не произвела капитальные расходы по квалифицируемым активам. Начальная дата капитализации наступает, когда (а) Группа несет расходы по квалифицируемому активу; (b) несет затраты по займам; и (с) осуществляет мероприятия, необходимые для подготовки актива к его целевому использованию или продаже. Капитализация прекращается, когда все мероприятия, необходимые для подготовки квалифицируемого актива к его целевому использованию или продаже, завершены.

Процентный или иной инвестиционный доход не вычитается при расчете имеющейся в наличии для капитализации суммы затрат по займам, за исключением случаев, когда Группа привлекает особые заимствования для приобретения квалифицируемого актива и получает инвестиционный доход от временных инвестиций средств, полученных через такие особые заимствования.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерней компании и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

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 года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 рубля за 1 евро (2014 год: 56,2584 рубля за 1 доллар США и 68,3427 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, отвечающему за операционные решения. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его выручка, доход или активы составляют не менее десяти процентов от совокупной выручки, совокупного дохода или совокупных активов всех операционных сегментов.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Компания не применяет положения МСФО 29, за исключением приобретенных активов и обязательств, понесенных или принятых до указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности за предшествующий период

В 2015 году руководство Группы приняло решение изменить классификацию данных консолидированного отчета о движении денежных средств в целях более точного отражения экономической сути операций по изъятию и реализации лизинговых активов для продажи.

Указанные статьи консолидированного отчета о движении денежных средств были пересмотрены в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

	Первоначально представленная сумма	Реклас- сификация	Сумм после рекласси- фикации на 31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Полученные доходы от выбытия лизинговых активов для продажи	-	74 220	74 220
Чистое изменение лизинговых активов для продажи	30 274	(74 220)	(43 946)

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по лизинговому портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному договору финансового лизинга в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса группы лизингополучателей, имеющих схожие экономические характеристики, связанные с невыполнением обязательств по договорам финансового лизинга в соответствующих группах. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 3 602 тысячи рублей (2014 г.: 8 756 тысяч рублей) соответственно.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по судебным претензиям. Группа анализирует дебиторскую задолженность по судебным претензиям в отношении договоров финансового лизинга на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому договору финансового лизинга в портфеле дебиторской задолженности по судебным претензиям. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 44 161 тысяча рублей (2014 год: 24 579 тысяч рублей) соответственно.

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

Убытки от обесценения лизинговых активов для продажи. Группа анализирует лизинговые активы для продажи на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому активу, возвращенному лизингополучателями. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению обесценения лизинговых активов для продажи в сумме 1 611 тысяч рублей (2014 год: 2 155 тысяч рублей) соответственно.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже изменения стандартов стали обязательными для Группы с 1 января 2015 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г.).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, если не указано иное).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 г. или после этой даты, если не указано иное).

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы.

Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока получения выгоды от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

- 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные денежные средства	354	451
Расчетные счета в банках	122 484	361 456
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до трех месяцев	1 594 164	1 227 505
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 717 002	1 589 412

По состоянию на 31 декабря 2015 года срочные депозиты в банках, размещенные на срок до трех месяцев в сумме 1 594 164 тысячи рублей представляют собой временно свободные денежные средства Группы, размещенные на депозитных счетах в Топ-15 крупнейших Банках Российской Федерации (2014 год: срочные депозиты в банках, размещенные на срок до трех месяцев в сумме 1 227 505 тысяч рублей представляют собой временно свободные денежные средства Группы, размещенные на депозитных счетах в Топ-10 крупнейших Банках Российской Федерации).

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств Группы по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках	Текущие счета в банках	Срочные депозиты в банках
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BBB и/или Fitch BBB	-	-	107	-
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BBB- и/или Fitch BBB-	2 529	357 564	94 862	1 132 505
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BB+ и/или Fitch BB+	59 393	906 600	-	-
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BB и/или Fitch BB	648	-	783	-
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BB- и/или Fitch BB-	59 914	330 000	265 704	95 000
Итого эквиваленты денежных средств	122 484	1 594 164	361 456	1 227 505

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Расчетные и депозитные счета в банках не являются просроченными или обесцененными. По мнению руководства, банки, в которых открыты расчетные и депозитные счета Группы, являются стабильными финансовыми институтами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 24.

8 Средства в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Приобретенные векселя	7 321	50 324
Итого средства в банках	7 321	50 324

По состоянию на 31 декабря 2015 года приобретенные векселя представлены векселем российского банка с рейтингом S&P BB- с номиналом в долларах США, со сроком погашения в марте 2016 года и процентной ставкой 9,09% годовых (2014 год: векселями российских банков с рейтингом S&P BB- с номиналом в долларах США, со сроками погашения с марта 2015 года по март 2016 года и процентными ставками от 9,05% годовых до 9,09% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года приобретенные векселя в сумме 7 321 тысяча рублей (2014 год: 50 324 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьей стороне по прочим заемным средствам. См. Примечания 17 и 26.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года приобретенные векселя не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость средств в банках составила 7 392 тысячи рублей (2014 год: 51 138 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ по срокам погашения и процентным ставкам средств в банках представлен в Примечании 24.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкой коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	5 932 592	5 483 683	461 472	2 930 261	3 733 210	2 035 323	352 954	1 740 258	22 669 753
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(1 170 050)	(1 098 955)	(94 612)	(607 511)	(688 646)	(447 874)	(91 344)	(329 790)	(4 528 782)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	4 762 542	4 384 728	366 860	2 322 750	3 044 564	1 587 449	261 610	1 410 468	18 140 971
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(7 702)	(6 986)	-	(13 871)	(5 660)	(479)	-	(1 323)	(36 021)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	4 754 840	4 377 742	366 860	2 308 879	3 038 904	1 586 970	261 610	1 409 145	18 104 950

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкой коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	5 448 926	5 063 305	724 323	3 833 525	4 798 380	1 768 783	210 827	1 863 261	23 711 330
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(964 025)	(949 447)	(168 436)	(781 257)	(862 357)	(361 905)	(44 274)	(346 369)	(4 478 070)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	4 484 901	4 113 858	555 887	3 052 268	3 936 023	1 406 878	166 553	1 516 892	19 233 260
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(34 305)	(11 641)	-	(20 060)	(16 288)	(3 118)	(178)	(1 967)	(87 557)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	4 450 596	4 102 217	555 887	3 032 208	3 919 735	1 403 760	166 375	1 514 925	19 145 703

В дебиторской задолженности по финансовому лизингу выделены классы в зависимости от видов активов, переданных в лизинг, согласно данным управленческой отчетности, используемой руководством Группы. По состоянию на 31 декабря 2015 года резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу был сформирован на индивидуальной основе в отношении корпоративных лизинговых операций и на совокупной основе в отношении розничных лизинговых операций.

Группа оценивает размер резерва под обесценение дебиторской задолженности по розничному финансовому лизингу на основании исторической модели миграции просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу за последние 12 месяцев с учетом коэффициента возврата по реализованным лизинговым активам для продажи.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	34 305	11 641	20 060	16 289	3 118	178	1 966	87 557
(Восстановление резерва) / Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	(16 430)	(235)	11 308	(3 771)	(1 204)	-	(11)	(10 343)
Перенос резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в резерв под обесценение прочих финансовых активов	(10 173)	(4 420)	(17 497)	(6 858)	(1 435)	(178)	(632)	(41 193)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	7 702	6 986	13 871	5 660	479	-	1 323	36 021

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января	35 138	8 749	9 737	13 014	3 856	-	910	71 404
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	1 178	4 244	14 467	6 186	2 229	178	1 194	29 676
Перенос резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в резерв под обесценение прочих финансовых активов	(2 011)	(1 352)	(4 144)	(2 911)	(2 967)	-	(138)	(13 523)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря	34 305	11 641	20 060	16 289	3 118	178	1 966	87 557

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 лизингополучателями.

Руководство Группы проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности.

Группа сохраняет право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, в течение срока лизинга.

В конце срока действия договора в случае исполнения всех договорных условий и полной оплаты право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, переходит к лизингополучателю бесплатно.

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	13 561 641	9 108 112	-	22 669 753
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(3 038 100)	(1 490 682)	-	(4 528 782)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	10 523 541	7 617 430	-	18 140 971

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	13 388 025	10 315 502	7 803	23 711 330
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(2 839 139)	(1 638 069)	(862)	(4 478 070)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	10 548 886	8 677 433	6 941	19 233 260

Остаточная стоимость по лизинговым договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, отсутствовала.

Ниже представлена структура чистых инвестиций в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 863 045	21,3	3 803 364	19,8
Строительство	3 175 695	17,4	3 797 802	19,7
Производство	2 722 086	15,0	3 033 448	15,8
Транспорт	2 113 586	11,7	2 141 752	11,1
Услуги	1 737 646	9,6	1 685 159	8,8
Сельское хозяйство	1 573 297	8,7	1 120 976	5,8
Металлургия и машиностроение	985 380	5,4	1 356 158	7,0
Пищевая промышленность	664 193	3,7	722 383	3,8
Лесное хозяйство	315 193	1,7	402 758	2,1
Прочее	990 850	5,5	1 169 460	6,1
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	18 140 971	100,0	19 233 260	100,0

Группа ОАО «Балтийский лизинг»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранс- порта	Прочие виды транспорта	Промыш- ленное оборудов ание	Строитель- ное оборудова- ние и спецтехника	Сельско- хозяйствен- ное и лесное оборудова- ние	Недвижи- мость	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<i>Текущая и индивидуально не обесцененная, оцененная на портфельной основе</i>									
- Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе	551 852	2 127 101	280 197	2 185 866	1 694 252	1 237 090	256 069	1 225 043	9 557 470
- Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе	3 882 805	1 883 329	-	30 393	952 162	234 525	-	79 221	7 062 435
Итого текущая и индивидуально не обесцененная	4 434 657	4 010 430	280 197	2 216 259	2 646 414	1 471 615	256 069	1 304 264	16 619 905
<i>Просроченная, но не обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	251 288	238 574	-	64 920	215 896	98 073	5 541	51 584	925 876
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 60 дней	44 392	74 429	70 828	13 587	88 764	14 500	-	16 868	323 368
- с задержкой лизингового платежа от 60 дней до 90 дней	15 007	25 326	-	3 942	30 969	2 017	-	2 177	79 438
- с задержкой лизингового платежа от 90 дней до 180 дней	8 711	4 615	15 835	3 558	52 828	-	-	19 585	105 132
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	7 562	22 173	-	5 261	6 469	-	-	14 726	56 191
Итого просроченная, но не обесцененная	326 960	365 117	86 663	91 268	394 926	114 590	5 541	104 940	1 490 005
<i>Индивидуально обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	-	-	-	73	-	-	-	-	73
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 60 дней	-	-	-	-	-	336	-	-	336
- с задержкой лизингового платежа от 60 дней до 90 дней	-	5 787	-	-	712	-	-	-	6 499
- с задержкой лизингового платежа от 90 дней до 180 дней	13	504	-	4 718	511	760	-	-	6 506
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	912	2 890	-	10 432	2 001	148	-	1 264	17 647
Итого индивидуально обесцененная (общая сумма)	925	9 181	-	15 223	3 224	1 244	-	1 264	31 061
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	4 762 542	4 384 728	366 860	2 322 750	3 044 564	1 587 449	261 610	1 410 468	18 140 971
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(7 702)	(6 986)	-	(13 871)	(5 660)	(479)	-	(1 323)	(36 021)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4 754 840	4 377 742	366 860	2 308 879	3 038 904	1 586 970	261 610	1 409 145	18 104 950

Группа ОАО «Балтийский лизинг»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранс- порта	Прочие виды транспорта	Промыш- ленное оборудова- ние	Строитель- ное оборудова- ние и спецтехника	Сельско- хозяйствен- ное и лесное оборудова- ние	Недвижи- мость	Прочее	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
<i>Текущая и индивидуально не обесцененная, оцененная на портфельной основе</i>									
- Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе	724 340	2 702 688	547 128	2 856 474	2 426 563	1 220 977	110 853	1 374 862	11 963 886
- Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе	3 421 766	1 128 392	-	2 262	1 049 155	99 841	-	76 983	5 778 399
Итого текущая и индивидуально не обесцененная	4 146 107	3 831 080	547 128	2 858 736	3 475 718	1 320 818	110 853	1 451 845	17 742 285
<i>Просроченная, но не обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	223 145	187 199	7 744	76 089	306 845	69 930	34 382	39 740	945 074
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 60 дней	66 890	46 731	1 015	53 908	76 366	7 405	21 140	21 905	295 360
- с задержкой лизингового платежа от 60 дней до 90 дней	25 257	17 141	-	-	34 930	407	-	1 594	79 329
- с задержкой лизингового платежа от 90 дней до 180 дней	10 429	10 974	-	3 179	20 376	273	-	-	45 231
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	8 977	791	-	4 613	1 460	593	-	254	16 688
Итого просроченная, но не обесцененная	334 698	262 836	8 759	137 789	439 977	78 608	55 522	63 493	1 381 682
<i>Индивидуально обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	1 417	-	-	4 974	6 067	-	-	82	12 540
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 60 дней	887	5 828	-	2 710	6 154	1 517	-	-	17 096
- с задержкой лизингового платежа от 60 дней до 90 дней	115	3 294	-	5 044	-	-	-	-	8 453
- с задержкой лизингового платежа от 90 дней до 180 дней	1 125	2 054	-	11 407	2 920	-	-	391	17 897
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	552	8 766	-	31 608	5 187	5 935	178	1 081	53 307
Итого индивидуально обесцененная (общая сумма)	4 096	19 942	-	55 743	20 328	7 452	178	1 554	109 293
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	4 484 901	4 113 858	555 887	3 052 268	3 936 023	1 406 878	166 553	1 516 892	19 233 260
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(34 305)	(11 641)	-	(20 060)	(16 288)	(3 118)	(178)	(1 967)	(87 557)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4 450 596	4 102 217	555 887	3 032 208	3 919 735	1 403 760	166 375	1 514 925	19 145 703

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Текущей и индивидуально не обесцененной признается дебиторская задолженность по финансовому лизингу, по которой на отчетную дату не было просроченной задолженности. Анализ кредитного качества производится для текущей и индивидуально не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

К дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оценка которой производится на индивидуальной основе, относятся корпоративные лизинговые операции. К дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оценка которой производится на совокупной основе, относятся розничные лизинговые операции. Критерии отнесения той или иной сделки к категории корпоративной или розничной установлены руководством Группы. См. Примечание 29.

Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по финансовому лизингу включает дебиторскую задолженность с технической просрочкой (до 30 дней) или, если просрочка превышает техническую, но обеспечение по данной задолженности является достаточным для полного погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Остатки дебиторской задолженности по финансовому лизингу, отнесенные к категории просроченных, но не обесцененных, включают полный остаток дебиторской задолженности по соответствующему договору финансового лизинга, а не только просроченные лизинговые платежи.

Основным факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, является ее просроченный статус и тот факт, является ли обеспечение по данной задолженности недостаточным для полного погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Остатки дебиторской задолженности по финансовому лизингу, отнесенные к категории индивидуально обесцененных, включают полный остаток дебиторской задолженности по соответствующему договору финансового лизинга, а не только просроченные лизинговые платежи.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года залоговым обеспечением по текущей и индивидуально не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу являются активы, переданные в лизинг, которые покрывают соответствующую задолженность в полной сумме.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	326 960	785 437	-	-
- прочими видами автотранспорта;	365 117	892 887	-	-
- прочими видами транспорта;	86 663	121 717	-	-
- промышленным оборудованием;	91 268	433 722	-	-
- строительным оборудованием;	394 926	1 107 487	-	-
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием;	114 590	269 721	-	-
- недвижимостью;	5 541	12 311	-	-
- прочими активами;	104 940	281 263	-	-
Итого	1 490 005	3 904 545	-	-

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	334 698	720 614	-	-
- прочими видами автотранспорта;	262 836	617 870	-	-
- прочими видами транспорта;	8 759	23 215	-	-
- промышленным оборудованием;	137 789	339 313	-	-
- строительным оборудованием;	439 976	997 857	-	-
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием;	78 608	194 127	-	-
- недвижимостью;	55 522	73 288	-	-
- прочими активами;	63 494	160 076	-	-
Итого	1 381 682	3 126 360	-	-

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	-	-	925	-
- прочими видами автотранспорта;	-	-	9 181	5 112
- прочими видами транспорта;	-	-	-	-
- промышленным оборудованием;	-	-	15 223	1 366
- строительным оборудованием;	-	-	3 224	1 147
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием;	-	-	1 244	948
- недвижимостью;	-	-	-	-
- прочими активами;	-	-	1 264	159
Итого	-	-	31 061	8 732

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	-	-	4 096	3 074
- прочими видами автотранспорта;	-	-	19 942	15 206
- прочими видами транспорта;	-	-	-	-
- промышленным оборудованием;	-	-	55 744	35 689
- строительным оборудованием;	-	-	20 329	15 335
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием;	-	-	7 452	5 150
- недвижимостью;	-	-	178	-
- прочими активами;	-	-	1 554	550
Итого	-	-	109 295	75 004

Справедливая стоимость обеспечения была определена экспертным отделом Группы на основании внутренних методик, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации, ожидаемых расходов по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. В случае наличия сложностей вступления во владение данным обеспечением, руководство Группы будет добиваться погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу всеми доступными способами.

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 19 105 172 тысячи рублей (2014 год: 17 874 410 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 24.

10 Прочие финансовые активы

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям	867 866	588 592
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(441 613)	(245 787)
Итого прочих финансовых активов	426 253	342 805

Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям включает, в основном, просроченную дебиторскую задолженность лизингополучателей, в отношении которой ведутся судебные разбирательства либо Группой получены исполнительные листы, не исполненные по состоянию на отчетную дату.

10 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2015 и 2014 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	245 787	125 531
Резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	236 171	148 819
Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение года как безнадежная	(81 538)	(42 086)
Перенос резерва под обесценение прочих финансовых активов из резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	41 193	13 523
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	441 613	245 787

Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение 2015 и 2014 годов как безнадежная, представляла собой дебиторскую задолженность, в отношении которой были вынесены судебные решения о невозможности ее взыскания и окончании исполнительного производства.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года дебиторская задолженность по судебным претензиям является краткосрочной и является индивидуально обесцененной.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 27.

11 Оборудование для передачи в лизинг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Оборудование для передачи в лизинг на 1 января (по стоимости приобретения)	186 240	5 085
Стоимость оборудования, приобретенного в течение года, для передачи в лизинг	18 805 906	20 739 031
Оборудование, переданное в лизинг в течение года	(18 991 755)	(20 557 876)
Оборудование для передачи в лизинг на 31 декабря (по стоимости приобретения)	391	186 240

Оборудование для передачи в лизинг включает оборудование, приобретенное для передачи в лизинг, но еще не переданное лизингополучателям.

12 Лизинговые активы для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи	167 707	138 563
Обесценение лизинговых активов для продажи	(16 105)	(21 550)
Итого лизинговых активов для продажи	151 602	117 013

12 Лизинговые активы для продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года лизинговые активы для продажи включают активы с балансовой стоимостью, равной сумме дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату возврата лизинговых активов лизингополучателями.

Ниже представлен анализ изменения обесценения лизинговых активов для продажи в течение 2015 и 2014 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Обесценение лизинговых активов для продажи на 1 января	21 550	14 880
Обесценение лизинговых активов для продажи в течение года	12 987	11 588
Реализация лизинговых активов для продажи	(18 432)	(4 918)
Обесценение лизинговых активов для продажи на 31 декабря	16 105	21 550

В 2015 году Группой были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью (до вычета резерва под обесценение) 390 767 тысяч рублей за 557 099 тысяч рублей (в 2014 году были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью (до вычета резерва под обесценение) 226 200 тысяч рублей за 305 338 тысяч рублей). Финансовый результат от выбытия лизинговых активов для продажи в размере 166 332 тысячи рублей (2014 год: 79 138 тысяч рублей) отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год в составе строки «Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи» (2014 год: аналогично).

13 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Недвижи- мость	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2014 года		1 915	42 305	41 369	85 589	1 448	87 037
Накопленная амортизация		(69)	(26 666)	(33 552)	(60 287)	(1 419)	(61 706)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		1 846	15 639	7 817	25 302	29	25 331
Поступления		290	3 472	4 733	8 495	305	8 800
Выбытия		-	(342)	(910)	(1 252)	-	(1 252)
Амортизационные отчисления	22	(277)	(8 475)	(4 309)	(13 061)	(5)	(13 066)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года		1 859	10 294	7 331	19 484	329	19 813
Стоимость на 31 декабря 2014 года		2 205	45 435	45 192	92 832	1 753	94 585
Накопленная амортизация		(346)	(35 141)	(37 861)	(73 348)	(1 424)	(74 772)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		1 859	10 294	7 331	19 484	329	19 813
Поступления		8 638	4 465	975	14 078	303	14 381
Амортизационные отчисления	22	(278)	(6 746)	(3 215)	(10 239)	(361)	(10 600)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		10 219	8 013	5 091	23 323	271	23 594
Стоимость на 31 декабря 2015 года		10 843	49 900	46 167	106 910	2 056	108 966
Накопленная амортизация		(624)	(41 887)	(41 076)	(83 587)	(1 785)	(85 372)

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль и НДС	171 239	135 804
Расходы будущих периодов	61 489	56 482
Запасы	50 856	1 602
Предоплаты прочим поставщикам и подрядчикам	36 002	44 944
Предоплаты по страхованию	15 006	12 018
Прочее	25 053	1 366
Итого прочих активов	359 645	252 216

15 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты банков получены от пяти российских банков (2014 год: от восьми российских банков) в российских рублях и евро (2014 год: в российских рублях и евро) со сроками погашения с февраля 2016 года по июль 2020 года (2014 год: с апреля 2015 года по сентябрь 2019 года) и процентными ставками от 6,30% до 14,25% годовых (2014 год: от 6,30% до 14,25%).

По состоянию на 31 декабря 2015 года от российского банка Группой получен кредит балансовой стоимостью 598 742 тысяч рублей (2014 год: 225 787 тысяч рублей), предназначенный для приобретения и предоставления оборудования в финансовый лизинг российским компаниям малого и среднего бизнеса. Ограничительные общие условия в отношении данного кредита представлены в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность Группы перед Банками составила 2 857 544 тысячи рублей (2014 год: 16 071 138 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов банков составляла 2 810 191 тысячу рублей (2014 год: 16 153 509 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и анализ по срокам погашения кредитов банков представлен в Примечании 24.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2015 года облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 13 млн. штук, номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая, со сроками погашения в 2020-2021 годах и ставками купонного дохода в размере 11,82%-15,10% годовых (2014 год: облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 2 млн. штук, номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая, со сроком погашения в 2020 году и ставкой купонного дохода в размере 11,82% годовых).

Руководство Группы ожидает, что полное погашение облигаций будет произведено через 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2015 года задолженность по облигационному займу составила 13 175 005 тысяч рублей (2014 год: 1 966 363 тысячи рублей), в т. ч. сумма наращенных процентов составила 210 130 тысяч рублей (2014 год: 3 240 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 13 349 924 тысячи рублей (2014 год: 1 906 790 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 24.

17 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Заём от поставщика оборудования для передачи в лизинг	7 387	50 324
Итого прочих заемных средств	7 387	50 324

По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие заемные средства включают заем, привлеченный от иностранной компании, являющейся поставщиком оборудования для передачи в лизинг (2014 год: от иностранной компании, являющейся поставщиком оборудования для передачи в лизинг). Заём получен в долларах США (2014 год: в долларах США) со сроками погашения в марте 2016 года (2014 год: с марта 2015 года до марта 2016 года). По состоянию на 31 декабря 2015 года процентная ставка по займу от иностранной компании, являющейся поставщиком оборудования для передачи в лизинг, в долларах США составляет 3,3% годовых (2014 год: 3,1% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2015 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 7 253 тысячи рублей (2014 год: 48 776 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и анализ по срокам погашения прочих заемных средств представлен в Примечании 24.

18 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	54 555	311 155
Прочее	4 710	-
Итого прочих финансовых обязательств	59 265	311 155

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 27.

19 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	406 726	233 879
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	168 262	83 960
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	34 572	26 114
Прочее	19 608	3 456
Итого прочих обязательств	629 168	347 409

20 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Инфлированная стоимость обыкновенных акций
На 1 января 2014 года	1 500 000	15 000	38 852
На 31 декабря 2014 года	1 500 000	15 000	38 852
На 31 декабря 2015 года	1 500 000	15 000	38 852

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Компании до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 15 000 тысяч рублей (2014 год: 15 000 тысяч рублей).

Все находящиеся в обращении акции компании полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2014 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Агентские доходы, полученные от страховых компаний	189 379	166 357
Чистое страховое возмещение в отношении ущерба имуществу, принадлежащему Группе	16 301	-
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	787	91
Прочее	15 364	5 371
Итого прочих операционных доходов	221 831	171 819

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Расходы на содержание персонала		901 289	812 704
Расходы по операционной аренде офисных помещений		81 537	81 278
Телекоммуникационные услуги		39 255	38 125
Рекламные и маркетинговые услуги		13 706	17 901
Профессиональные услуги		13 502	15 115
Транспортные расходы		12 043	12 546
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	10 600	13 066
Прочее		54 655	86 490
Итого административных и прочих операционных расходов		1 126 587	1 077 225

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования в размере 218 774 тысячи рублей (2014 год: 156 594 тысячи рублей), из которых 138 724 тысячи рублей (2014 год: 107 982 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

23 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	300 950	179 116
Отложенное налогообложение	(43 830)	(34 607)
Расходы по налогу на прибыль за год	257 120	144 509

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2015 году, составляет 20% (2014 год: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прибыль до налогообложения	1 241 119	721 487
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	248 224	144 297
Поправки на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 896	212
Расходы по налогу на прибыль за год	257 120	144 509

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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 в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2014 год: 20%).

23 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	1 января 2014 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2014 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года
Налоговое воздействие временных разниц					
Чистые инвестиции в лизинг и резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочих финансовых активов	61 865	6 251	68 116	26 743	94 859
Обесценение лизинговых активов для продажи	689	3 941	4 630	(2 501)	2 129
Резерв под обесценение займов выданных	1 559	(1 559)	-	-	-
Наращенные расходы и доходы	7 143	25 973	33 116	19 588	52 704
Чистый отложенный налоговый актив	71 256	34 606	105 862	43 830	149 692

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года чистый отложенный налоговый актив в отношении ОАО «Балтийский лизинг» и в отношении ООО «Балтийский лизинг» был признан в консолидированном отчете о финансовом положении в полном объеме, так как руководство Группы рассчитывает на зачет указанного чистого отложенного налогового актива против налогооблагаемой прибыли.

24 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу на основе анализа отдельных лизингополучателей и на совокупной основе.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе. При анализе отдельных лизингополучателей Группа осуществляет оценку, как каждой отдельной операции финансового лизинга, так и каждого отдельного лизингополучателя и устанавливает индивидуальные лимиты кредитного риска, которые утверждаются Кредитным комитетом и имеют ограниченный срок действия. Мониторинг соблюдения лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе. К лизингополучателям, оцениваемым на совокупной основе, относятся контрагенты, с которыми заключены договора розничного лизинга, управление кредитным риском в отношении которых было пересмотрено в сторону автоматизации и формализации процедур анализа кредитоспособности клиента. В отличие от прочих лизинговых сделок, розничные операции требуют заполнения специальных подробных унифицированных шаблонов, при этом облегчена процедура их одобрения (в частности, не требуется специальное одобрение и визирование Отделом управления рисками). При решении о совершении розничных сделок принимаются во внимание следующие факторы: система финансовых показателей на основе форм бухгалтерской отчетности, срок работы с Группой (история лизинговых сделок), срок работы клиентов на рынке и их платежная дисциплина. Данным показателям присваиваются качественные оценки, которые с учетом дополнительных весов позволяют рассчитать итоговую категорию лизингополучателя, в зависимости от которой принимается решение о совершении и условиях сделки. Помимо обязательного соответствия лизингового актива (легковой и легкой коммерческий автотранспорт, включая грузопассажирские транспортные средства и микроавтобусы; спецтехника, включая экскаваторы, бульдозеры, тракторы; грузовой транспорт), установлены следующие критерии данных сделок: страна производства объекта лизинга, отсутствие его эксплуатации (за исключением тест-драйва) и максимальная стоимость (легковой автотранспорт – 6 500 тысяч рублей; легкий и коммерческий автотранспорт – 4 000 тысячи рублей; спецтехника - 10 000 тысяч рублей; грузовой транспорт – 8 000 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения дополнительного залогового обеспечения (в дополнение к предмету лизинга), поручительств прочих юридических и физических лиц.

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (категория лизингополучателя, категория риска сделки) для мониторинга кредитного риска. Руководство Группы осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками по дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Мониторинг просроченных остатков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется руководством Группы на еженедельной основе. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им.

Лимиты кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально для каждого лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Руководство Группы отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и оборудования для лизинга по топ-20 лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Группы, при составлении которой используется такая же оценка активов и обязательств как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Функция мониторинга кредитного риска возложена на Отдел управления рисками Финансовой дирекции. Функция мониторинга просроченной задолженности возложена на Отдел по работе с дебиторской задолженностью Коммерческой дирекции. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, исходя из их договорных условий у Группы возникает право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция получения активов, переданных в лизинг, возложена на Коммерческую дирекцию и Отдел экономической безопасности. Функция оценки стоимости лизинговых активов, предназначенных для реализации, возложена на Отдел оценки. Функция продажи лизинговых активов, полученных от лизингополучателей, возложена на Отдел реализации имущества. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг, или дополнительного залогового обеспечения Группа обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Мониторинг основан на подготавливаемых отчетах по открытой валютной позиции. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2015 года			На 31 декабря 2014 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	20 205 061	16 061 787	4 143 274	20 993 262	18 289 264	2 703 998
Доллары США	20 763	9 122	11 641	93 247	50 600	42 647
Евро	29 702	28 292	1 410	52 185	59 116	(6 931)
Итого	20 255 526	16 099 201	4 156 325	21 138 694	18 398 980	2 739 714

В таблицах ниже представлена чувствительность финансового результата и капитала Группы вследствие возможных изменений обменных курсов, использованных на отчетные даты, относительно функциональной валюты соответствующей компании Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2015 года	
Изменение курса доллара США на +/- 30%	+/-	2 794
Изменение курса евро на +/- 30%	+/-	338
(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2014 года	
Изменение курса доллара США на +/- 20%	+/-	6 824
Изменение курса евро на +/- 20%	+/-	1 109

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Чувствительность к валютному риску была рассчитана только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы и получения кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Группе являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 600 базисных пунктов выше (2014 год: на 600 базисных пунктов выше) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 458 917 тысяч рублей (2014 год: 335 055 тысяч рублей) выше. По состоянию на 31 декабря 2015 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 600 базисных пунктов ниже (2014 год: на 600 базисных пунктов ниже) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 458 917 тысяч рублей (2014 год: 335 055 тысяч рублей) ниже.

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2015			2014		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства	9,7	-	-	18,6	-	-
Депозиты в банках						
- приобретенные векселя	-	9,1	-	-	9,1	-
Займы выданные	-	-	-	14,5	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	23,4	-	11,2	20,1	-	11,2
Обязательства						
Кредиты банков	12,4	-	6,3	12,4	-	6,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,6	-	-	11,8	-	-
Прочие заемные средства	-	3,3	-	-	3,1	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Договоры финансового лизинга Группы финансируются отдельными траншами кредитов банков, имеющими соответствующие или более поздние сроки погашения, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Группа соблюдает все условия кредитного договора. У Группы существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере поступления платежей по соответствующим договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа договорных недисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, на еженедельной основе.

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных сумм денежных потоков Группы по финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга, по состоянию на 31 декабря 2015 года. Группа использует данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления риском ликвидности.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 725 025	-	-	-	-	1 725 025
Депозиты в банках	-	7 470	-	-	-	7 470
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 007 868	2 592 005	3 516 671	5 445 097	9 108 111	22 669 752
Прочие финансовые активы	-	-	-	867 866	-	867 866
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	3 732 893	2 599 475	3 516 671	6 312 963	9 108 111	25 270 113
Нефинансовые активы						
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в финансовый лизинг	206 567	202 065	228 319	144 666	-	781 617
Итого потенциальных будущих поступлений по нефинансовым активам	206 567	202 065	228 319	144 666	-	781 617
Финансовые обязательства						
Кредиты банков	129 708	293 831	450 123	820 883	1 504 583	3 199 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	132 751	302 834	435 504	1 265 108	15 111 309	17 247 506
Прочие заемные средства	-	7 377	-	-	-	7 377
Прочие финансовые обязательства	20 602	6 951	20 676	11 036	-	59 265
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	283 061	610 993	906 303	2 097 027	16 615 892	20 513 276
Нефинансовые обязательства						
Авансы, полученные от лизингополучателей	321 414	175 418	481 604	135 334	5 830	1 119 600
Итого потенциальных будущих выплат по нефинансовым обязательствам	321 414	175 418	481 604	135 334	5 830	1 119 600
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	3 334 985	2 015 129	2 357 083	4 225 268	(7 513 611)	4 418 854

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Группы по ликвидности на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 589 412	-	-	-	-	-	1 589 412
Депозиты в банках	-	12 073	12 112	23 383	5 790	-	53 358
Займы выданные	71	7 206	3 492	-	-	-	10 769
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 986 509	2 430 796	3 385 035	5 585 685	10 315 502	7 803	23 711 330
Прочие финансовые активы	-	-	-	588 592	-	-	588 592
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	3 575 992	2 450 075	3 400 639	6 197 660	10 321 292	7 803	25 953 461
Нефинансовые активы							
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в финансовый лизинг	356 677	232 555	137 409	16 170	-	-	742 811
Итого потенциальных будущих поступлений по нефинансовым активам	356 677	232 555	137 409	16 170	-	-	742 811
Финансовые обязательства							
Кредиты банков	437 609	825 028	1 695 560	3 944 407	12 585 081	-	19 487 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	58 940	58 940	117 880	2 318 280	-	2 554 040
Прочие заемные средства	-	11 393	11 584	22 699	5 700	-	51 376
Прочие финансовые обязательства	239 748	36 398	11 546	5 707	17 756	-	311 155
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	677 357	931 759	1 777 630	4 090 693	14 926 817	-	22 404 256
Нефинансовые обязательства							
Авансы, полученные от лизингополучателей	307 479	185 419	402 906	31	-	-	895 835
Итого потенциальных будущих выплат по нефинансовым обязательствам	307 479	185 419	402 906	31	-	-	895 835
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	2 947 833	1 565 452	1 357 512	2 123 106	(4 605 525)	7 803	3 396 181

25 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство Группы осуществляет управление капиталом на основе консолидированных данных управленческой отчетности, в которой оценка активов и обязательств совпадает с консолидированной финансовой отчетностью по МСФО.

Руководство в качестве капитала, используемого для целей управления капиталом, рассматривает собственный капитал, кредиты от банков и облигационные займы. По состоянию на 31 декабря 2015 года величина капитала, находящегося под управлением Группы составляла 19 915 897 тысяч рублей (2014 год: 20 970 855 тысяч рублей). Капитал Группы изменяется за счет изменения нераспределенной прибыли, привлечения и погашения кредитов от банков, выпуска и погашения облигационных займов.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое 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 вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

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. На 31 декабря 2015 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2014 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера (2014 год: Группа не имела договорных обязательств капитального характера).

26 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	84 107	79 377
От 1 до 5 лет	435 370	410 494
Итого обязательств по операционной аренде	519 477	489 871

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имела каких-либо нерасторжимых обязательств по операционной аренде, по которым Группа выступала бы арендатором.

Группа предполагает, что все текущие договоры аренды будут пролонгированы.

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

Ограничительные общие условия, включают в себя ограничения (без согласия кредитора) на осуществление выплат дивидендов и прочего распределения прибыли, изменения в составе акционеров, ограничения по использованию активов и некоторых договоров; в частности, по состоянию на 31 декабря 2015 года от российского банка Группой получен кредит балансовой стоимостью 598 742 тысячи рублей (2014 год: 225 787 тысяч рублей), предназначенный для приобретения и предоставления оборудования в финансовый лизинг российским компаниям малого и среднего бизнеса, которые определяются согласно установленным кредитором критериям в отношении общей величины активов, выручки и численности персонала лизингополучателей;

Общие условия, связанные с основной деятельностью, такие как деловая этика и разумная осторожность, соответствие требованиям действующего законодательства страны, в которой расположена Группа, ведение правильного бухгалтерского учета, разработка контролей, 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, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в отчетном периоде, и отсутствие просроченной задолженности по конкретным кредитным договорам;

26 Условные обязательства (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2015 года условные обязательства кредитного характера у Группы отсутствовали (2014 год: Группа не имела условных обязательств кредитного характера).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Депозиты в банках	8, 17	7 321	7 387	50 324	50 324
Итого		7 321	7 387	50 324	50 324

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировке 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, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т. е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируют от 1,0% до 32,0% годовых в 2015 году (2013 год: от 3,3% до 33,0% в год). Анализ этих ставок представлен ниже:

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>Денежные средства и их эквиваленты - Примечание 7</i>	1% - 11,3% годовых	3,3% - 27% годовых
<i>Депозиты в банках - Примечание 8</i>	5% годовых	9,1% годовых
<i>Займы выданные</i>	-	14,5% годовых
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу - Примечание 9</i>		
Легковой и лёгкий коммерческий автотранспорт	15,8% - 32% годовых	12,5% - 33% годовых
Прочие виды автотранспорта	18% - 29% годовых	11,2% - 31,7% годовых
Прочие виды транспорта	24% годовых	9,3% - 21,6% годовых
Промышленное оборудование	16,3% - 28,5% годовых	12% - 32% годовых
Строительное оборудование и спецтехника	17,5% - 25,9% годовых	12,3% - 31,7% годовых
Сельскохозяйственное и лесное оборудование	19% - 29,7% годовых	13% - 31,5% годовых
Недвижимость	19,9% годовых	14,5% - 20% годовых
Прочее	19% - 28% годовых	9,5% - 31,2% годовых

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 7,2% до 13,7% годовых в 2015 году (2014 год: от 3,1% до 15,1% годовых).

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (c) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, и сверка финансовых активов и обязательств с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», представлена ниже:

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>								
- Наличные денежные средства	354	-	-	354	451	-	-	451
- Расчетные счета в банках	122 484	-	-	122 484	361 456	-	-	361 456
- Краткосрочные депозиты в банках	-	1 594 164	-	1 594 164	-	1 227 505	-	1 227 505
<i>Депозиты в банках</i>								
- Приобретенные векселя	-	7 392	-	7 321	-	51 138	-	50 324
<i>Займы выданные</i>								
-	-	-	-	-	-	10 416	-	10 450
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу</i>								
- Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	-	-	5 009 570	4 754 840	-	-	4 072 289	4 450 596
- Прочие виды автотранспорта	-	-	4 612 270	4 377 742	-	-	3 804 329	4 102 217
- Прочие виды транспорта	-	-	387 751	366 860	-	-	550 930	555 887
- Промышленное оборудование	-	-	2 440 367	2 308 879	-	-	2 895 767	3 032 208
- Строительное оборудование и спецтехника	-	-	3 211 966	3 038 904	-	-	3 633 421	3 919 735
- Сельскохозяйственное и лесное оборудование	-	-	1 677 346	1 586 970	-	-	1 342 241	1 403 760
- Недвижимость	-	-	276 508	261 610	-	-	160 180	166 375
- Прочее	-	-	1 489 394	1 409 145	-	-	1 415 254	1 514 925
<i>Прочие финансовые активы</i>	-	-	426 253	426 253	-	-	342 805	342 805
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	122 838	1 601 556	19 531 425	20 255 526	361 907	1 289 059	18 217 216	21 138 694
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Кредиты банков</i>								
-	-	2 810 191	-	2 857 544	-	16 153 509	-	16 071 138
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>								
-	-	13 349 924	-	13 175 005	-	1 906 790	-	1 966 363
<i>Прочие заемные средства</i>								
- Займы от поставщика оборудования для передачи в лизинг	-	7 253	-	7 387	-	48 776	-	50 324
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	54 555	-	54 555	-	311 155	-	311 155
- Прочее	-	4 710	-	4 710	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	16 226 633	-	16 099 201	-	18 420 230	-	18 398 980

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на 2 Уровне и 3 Уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

У Группы отсутствуют финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

28 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2015 г. и 2014 г. операции со связанными сторонами отсутствовали, предоставленных и погашенных кредитов не было.

Информация о материнской компании и стороне, фактически контролирующей деятельность Группы, и о приобретении материнской компанией в 2008 году дочерней компании ООО «Балтийский лизинг» у компании под общим контролем, представлена в Примечании 1.

Вознаграждение, начисленное ключевому управленческому персоналу, который включает в себя директоров Группы, членов совета директоров Группы, заместителей директоров и руководителей дивизионов, за 2015 год составило 177 118 тысяч рублей (2014 год: 174 759 тысяч рублей). Некоторые члены Совета директоров получают вознаграждение от тех компаний, чьими сотрудниками они являются, и не получают вознаграждение от Группы. Данные компании не являются связанными сторонами Группы, но оказывают услуги конечному владельцу Группы. У руководства отсутствует информация о вознаграждении, полученном данными директорами от других компаний.

29 Сегментный анализ

Операционные сегменты представляют собой компоненты, осуществляющие хозяйственную деятельность, при этом они могут генерировать выручку или могут быть связаны с расходами. Операционные результаты сегментов регулярно анализируются руководителем Группы, отвечающим за операционные решения, в части компонентов чистого процентного дохода, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и кредитов банков. Функции руководителя, отвечающего за операционные решения, выполняет Генеральный Директор Группы.

Описание продукции и услуг, от реализации которых каждый отчетный сегмент получает выручку

Группа осуществляет деятельность в рамках нескольких операционных сегментов:

- Корпоративные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки, заключенные с представителями корпоративного сектора на поставку автотранспорта и спецтехники, не подпадающих под критерии розничной операции, а также иного специфического оборудования, недвижимости и т.д.;

29 Сегментный анализ (продолжение)

- Розничные лизинговые операции – данный сегмент включает лизинговые сделки по легковому и легкому коммерческому автотранспорту, грузовому транспорту, спецтехнике, в которых предъявляются определенные требования к предмету лизинга (страна происхождения бренда, возраст предмета лизинга, максимальная стоимость единицы), к условиям его использования лизингополучателем (в коммерческих целях или внутренних нужд компании), к лизингополучателю (место нахождения, текущая дебиторская задолженность), к поставщику предмета лизинга (дилер, субдиллер, представительство), к структуре договора сделки (минимальный авансовый платеж, срок лизинга, балансодержатель);
- Нераспределенные статьи – данный сегмент включает все нелизинговые операции.

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспре- деленные статьи	Итого
Доход от финансового лизинга	2 550 041	1 686 275	-	4 236 316
Прочие процентные доходы	-	-	230 926	230 926
Процентные расходы по кредитам банков	(1 401 477)	(807 850)	-	(2 209 327)
Прочие процентные расходы	-	-	(50 327)	(50 327)
Чистые процентные доходы	1 148 564	878 425	180 599	2 207 588
Восстановление резерва / (резерв) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(15 388)	25 731	-	10 343
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 133 176	904 156	180 599	2 217 931
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(148 626)	(87 545)	-	(236 171)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(12 987)	-	-	(12 987)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	137 390	28 942	-	166 332
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	10 770	10 770
Прочие операционные доходы	82 307	135 481	4 043	221 831
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 126 587)	(1 126 587)
Прибыль до налогообложения	1 191 260	981 034	(931 175)	1 241 119
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(257 120)	(257 120)
Прибыль сегмента	1 191 260	981 034	(1 188 295)	983 999
Активы отчетных сегментов	10 456 014	7 648 937	3 626 365	21 731 316
Обязательства отчетных сегментов	10 170 180	5 862 369	1 815 419	17 847 968

29 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределен- ные статьи	Итого
Доход от финансового лизинга	2 626 412	1 101 453	-	3 727 865
Прочие процентные доходы	-	-	44 932	44 932
Процентные расходы по кредитам банков	(1 455 111)	(571 854)	-	(2 026 965)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	-	-	(23 418)	(23 418)
Чистые процентные доходы	1 171 301	529 599	21 514	1 722 414
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	-	-	91	91
Чистые процентные доходы и доходы от сдачи имущества в операционную аренду	1 171 301	529 599	21 605	1 722 505
Восстановление резерва под обесценение займов выданных	-	-	1 931	1 931
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(23 433)	(6 243)	-	(29 676)
Чистые процентные доходы и доходы от сдачи имущества в операционную аренду после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 147 868	523 356	23 536	1 694 760
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-	-	(148 819)	(148 819)
Обесценение лизинговых активов для продажи	-	-	(11 588)	(11 588)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	-	-	79 138	79 138
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	13 493	13 493
Прочие операционные доходы	-	-	171 728	171 728
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 077 225)	(1 077 225)
Прибыль до налогообложения	1 147 868	523 356	(949 737)	721 487
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(144 509)	(144 509)
Прибыль сегмента	1 147 868	523 356	(1 094 246)	576 978
Активы отчетных сегментов	12 938 268	6 207 436	3 429 875	22 575 579
Обязательства отчетных сегментов	10 982 336	5 088 802	3 571 087	19 642 225

Группа осуществляет анализ активов отчетных сегментов на основе распределения лизингового портфеля на корпоративные и розничные лизинговые операции. В соответствии с данной классификацией, генерируемый процентный доход от финансового лизинга распределяется на процентный доход от корпоративных и розничных лизинговых операций.

29 Сегментный анализ (продолжение)

Пассивы отчетных сегментов представляют собой привлеченные кредиты Банков, распределение которых между сегментами происходит на основании вида лизинговой операции, под которую были привлечены заемные средства. В соответствии с установленной классификацией, процентные расходы по привлеченным кредитам Банков распределяются на процентные расходы по корпоративным и розничным лизинговым операциям.

На данный момент нераспределенные статьи не анализируются руководством Группы в рамках отчетных сегментов. В дальнейшем Группа планирует отражение нераспределенных статей в разрезе отчетных сегментов.

Группа не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 2015 и 2014 годов Группа не получала существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

30 События после отчетной даты

Смена акционера. В феврале 2016 года произошла смена акционера. Акционер GATECRAFT LIMITED продал 19,99% акций ОАО «Балтийский лизинг» Открытому акционерному обществу «Открытие Холдинг».

Дивиденды. Совет директоров рекомендовал годовому общему собранию акционеров принять решение о выплате по результатам 2015 финансового года дивидендов по обыкновенным акциям в общей сумме 25% от чистой прибыли.