

Группа АО «Балтийский лизинг»

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

31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в 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	18
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Средства в банках	21
9	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	23
10	Прочие финансовые активы	34
11	Оборудование для передачи в лизинг	35
12	Лизинговые активы для продажи	35
13	Основные средства и нематериальные активы	36
14	Прочие активы	37
15	Кредиты банков	37
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	37
17	Прочие заемные средства	38
18	Прочие финансовые обязательства	38
19	Прочие обязательства	38
20	Уставный капитал	39
21	Прочие операционные доходы	39
22	Административные и прочие операционные расходы	40
23	Налог на прибыль	40
24	Управление финансовыми рисками	42
25	Управление капиталом	48
26	Условные обязательства	48
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	50
28	Операции со связанными сторонами	53
29	Сегментный анализ	53

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Балтийский лизинг»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Балтийский лизинг» и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

АО «ТВК Аудит»

28 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

Е. И. Копанева
Е. И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Балтийский лизинг»

Свидетельство о государственной регистрации № 3487
выдано Октябрьской районной администрацией мэрии Санкт-Петербурга 09 декабря 1993 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 25 ноября 2002 г.
за № 1027810281036

Адрес: 190103, г. Санкт-Петербург, ул. 10-я Красноармейская д. 22,
лит. А.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.


Группа АО «Балтийский лизинг»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 141 649	1 717 002
Средства в банках	8	-	7 321
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	19 558 732	18 104 950
Прочие финансовые активы	10	388 980	426 253
НДС к возмещению		3 668	6 046
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		977 617	781 616
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		5 393	3 204
Отложенный налоговый актив	23	157 730	149 692
Оборудование для передачи в лизинг	11	-	391
Лизинговые активы для продажи	12	208 711	151 602
Основные средства	13	39 576	23 323
Нематериальные активы	13	594	271
Прочие активы	14	406 002	359 645
ИТОГО АКТИВОВ		22 888 652	21 731 316
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты банков	15	3 305 458	2 857 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	12 806 086	13 175 005
Прочие заемные средства	17	-	7 387
Прочие финансовые обязательства	18	176 505	59 265
Авансы, полученные от лизингополучателей		1 322 485	1 119 599
Прочие обязательства	19	535 643	629 168
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		18 146 177	17 847 968
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	20	38 852	38 852
Нераспределенная прибыль		4 703 623	3 844 496
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		4 742 475	3 883 348
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		22 888 652	21 731 316

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров 28 апреля 2017 года.


 Корчагов Д. В.
 Генеральный директор




 Хохлова М. Д.
 Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Доход от финансового лизинга		4 502 375	4 236 316
Прочие процентные доходы		147 260	230 926
Процентные расходы по кредитам банков и выпущенным долговым ценным бумагам		(2 115 439)	(2 209 327)
Прочие процентные расходы		(5 019)	(50 327)
Чистые процентные доходы		2 529 177	2 207 588
(Создание) резерва / восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9	(10 997)	10 343
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу		2 518 180	2 217 931
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	10	(194 532)	(236 171)
Обесценение лизинговых активов для продажи	12	(18 011)	(12 987)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	12	96 819	166 332
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		14 116	10 770
Прочие операционные доходы	21	318 851	221 831
Административные и прочие операционные расходы	22	(1 338 341)	(1 126 587)
Прибыль до налогообложения		1 397 082	1 241 119
Расходы по налогу на прибыль	23	(291 955)	(257 120)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 105 127	983 999
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 105 127	983 999

Примечания на страницах с 5 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа АО «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 1 января 2015 года	38 852	2 894 502	2 933 354
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	-	983 999	983 999
Дивиденды объявленные	-	(34 005)	(34 005)
Остаток на 31 декабря 2015 года	38 852	3 844 496	3 883 348
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год	-	1 105 127	1 105 127
Дивиденды объявленные	-	(246 000)	(246 000)
Остаток на 31 декабря 2016 года	38 852	4 703 623	4 742 475

Примечания на страницах с 5 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 г.	2015 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Финансовый доход, полученный от лизинга		4 559 133	4 169 221
Полученные прочие процентные доходы		139 701	206 051
Процентные расходы, уплаченные по кредитам банков и выпущенным долговым ценным бумагам		(2 104 564)	(2 015 984)
Полученные доходы от сдачи имущества в операционную аренду		-	-
Полученные доходы от выбытия лизинговых активов для продажи		82 129	147 900
Полученные прочие операционные доходы	21	318 851	221 831
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 010 594)	(808 528)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(282 019)	(218 055)
Уплаченный налог на прибыль		(302 182)	(293 927)
		1 400 455	1 408 509
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение средств в банках		6 874	48 862
Чистое изменение займов выданных		-	10 450
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(1 506 937)	1 163 266
Чистое изменение прочих финансовых активов		(173 227)	(360 812)
Чистое изменение НДС к возмещению		2 378	(3 345)
Чистое изменение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		(192 198)	(17 003)
Чистое изменение оборудования для передачи в лизинг		391	185 849
Чистое изменение лизинговых активов для продажи		(60 432)	(29 143)
Чистое изменение прочих активов		(42 886)	(101 059)
Чистое изменение кредитов банков		447 330	(13 209 650)
Чистое изменение средств, полученных от выпуска облигаций		(377 579)	11 001 753
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		117 240	(251 890)
Чистое изменение авансов, полученных от лизингополучателей		212 984	217 570
Чистое изменение прочих обязательств		(126 184)	188 984
		(291 791)	252 341
Чистые денежные средства, (используемые) в / полученные от операционной деятельности			
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(35 077)	(14 381)
Продажа основных средств		5 432	-
		(29 645)	(14 381)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат прочих заемных средств		(7 387)	(42 936)
Процентные расходы, уплаченные по прочим заемным средствам		-	(45 200)
Дивиденды выплаченные		(246 000)	(34 005)
		(253 387)	(122 141)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(530)	11 700
		(575 353)	127 589
Чистый (отток) / прирост денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 717 002	1 589 412
		1 141 649	1 717 002
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			

Примечания на страницах с 5 по 56 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Балтийский лизинг» (далее – «АО «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 АО «Балтийский лизинг»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

АО «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 АО «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 2016 года и 31 декабря 2015 года следующие компании и физические лица владели акциями АО «Балтийский лизинг»:

Акционеры	31 декабря 2016 года, %	31 декабря 2015 года, %
АО «Интерсервис»	79,48	79,48
АО «Открытие Холдинг»	19,99	-
Корчагов Дмитрий Викторович	0,53	0,53
GATECRAFT LIMITED, Кипр	-	19,99
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2016 года конечным контролирующим бенефициаром АО «Балтийский лизинг» являлся г-н Шишкин П. В. (на 31 декабря 2015 года – г-н Шишкин П. В.).

Основная деятельность

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

АО «Балтийский лизинг» не имеет филиалов. ООО «Балтийский лизинг» имеет 64 филиала (2015 год: 30 филиалов и 33 дополнительных офиса) в Российской Федерации. В декабре 2016 года в связи с производственной необходимостью руководством ООО «Балтийский лизинг» принято решение о преобразовании 33 дополнительных офисов в филиалы.

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 действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан продолжали оказывать негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Однако по данным Минэкономразвития России наблюдается позитивная тенденция развития, характеризующаяся снижением падения показателя валового внутреннего продукта и снижением уровня инфляции. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. В течение 2016 года рейтинг Российской Федерации сохранялся на уровне «ниже инвестиционного», но прогноз был изменен с «негативного» на «стабильный», а рейтинговые агентства отмечают значительное снижение внешних рисков для экономики Российской Федерации.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 комиссии, 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. **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).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 24 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).

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г.: 72,8827 рубля за 1 доллар США и 79,6972 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 2016 году изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности за предшествующий период не вносились.

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.

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 3 105 тысяч рублей (2015 г.: 3 602 тысячи 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 50 400 тысяч рублей (2015 год: 44 161 тысяча рублей) соответственно.

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 1 943 тысячи рублей (2015 год: 1 611 тысяча рублей) соответственно.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже изменения стандартов стали обязательными с 1 января 2016 г., но не оказали существенного влияния на Группу.

- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Разъяснение приемлемых методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 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 долевые инструменты 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 долевой инструмент 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.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

- 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.

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 уплаты 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.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

«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:

- Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 – 2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные денежные средства	467	354
Расчетные счета в банках	236 182	122 484
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до трех месяцев	905 000	1 594 164
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 141 649	1 717 002

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года срочные депозиты в банках, размещенные на срок до трех месяцев, в сумме 905 000 тысяч рублей представляют собой временно свободные денежные средства Группы, размещенные на депозитных счетах в Топ-10 крупнейших Банках Российской Федерации (2015 г.: 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).

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств Группы по кредитному качеству:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до трех месяцев	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до трех месяцев
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BBB- и/или Fitch BBB-	33 433	-	2 529	357 564
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BB+ и/или Fitch BB+	79 990	-	59 393	906 600
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BB и/или Fitch BB	-	-	648	-
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BB- и/или Fitch BB-	115 896	905 000	59 914	330 000
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's B+ и/или Fitch B+	6 863	-	-	-
Итого эквивалентов денежных средств	236 182	905 000	122 484	1 594 164

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Приобретенные векселя	-	7 321
Итого средств в банках	-	7 321

8 Средства в банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года приобретенные векселя отсутствуют. В 2015 году приобретенные векселя были 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, в сумме 7 321 тысяча рублей, в качестве обеспечения третьей стороне по прочим заемным средствам. См. Примечание 17.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в банках отсутствует (2015 г.: составила 7 392 тысячи 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 2016 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	7 778 808	6 118 472	184 939	2 849 190	3 082 191	2 656 725	231 857	1 430 890	24 333 072
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(1 508 521)	(1 186 400)	(26 973)	(584 086)	(557 345)	(567 459)	(51 080)	(261 428)	(4 743 292)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 270 287	4 932 072	157 966	2 265 104	2 524 846	2 089 266	180 777	1 169 462	19 589 780
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(3 701)	(2 849)	(7 515)	(567)	(13 383)	(1 352)	-	(1 681)	(31 048)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	6 266 586	4 929 223	150 451	2 264 537	2 511 463	2 087 914	180 777	1 167 781	19 558 732

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

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 2016 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 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Прочее	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января 2016 года	7 702	6 986	-	13 871	5 660	479	1 323	36 021
Резерв под обесценение / (Восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	(3 975)	(1 961)	7 515	(1 285)	8 408	939	1 356	10 997
Перенос резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в резерв под обесценение прочих финансовых активов (Примечание 10)	(26)	(2 176)	-	(12 019)	(685)	(66)	(998)	(15 970)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2016 года	3 701	2 849	7 515	567	13 383	1 352	1 681	31 048

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	Сельско- хозяйственное и лесное оборудование	Прочее	Итого
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 1 января 2015 года	34 305	11 641	20 060	16 289	3 118	2 144	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 (Примечание 10)	(10 173)	(4 420)	(17 497)	(6 858)	(1 435)	(810)	(41 193)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2015 года	7 702	6 986	13 871	5 660	479	1 323	36 021

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 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	14 647 697	9 685 375	24 333 072
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(3 274 303)	(1 468 989)	(4 743 292)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	11 373 394	8 216 386	19 589 780

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	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

Остаточная стоимость по лизинговым договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, отсутствовала.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	3 901 403	19,9	3 863 045	21,3
Строительство	2 548 697	13,0	3 175 695	17,4
Производство	3 221 880	16,4	2 722 086	15,0
Транспорт	2 286 651	11,7	2 113 586	11,7
Услуги	2 278 512	11,6	1 737 646	9,6
Сельское хозяйство	2 262 878	11,6	1 573 297	8,7
Металлургия и машиностроение	760 464	3,9	985 380	5,4
Пищевая промышленность	653 673	3,3	664 193	3,7
Лесное хозяйство	397 425	2,0	315 193	1,7
Прочее	1 278 197	6,6	990 850	5,5
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	19 589 780	100,0	18 140 971	100,0

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранспорта	Прочие виды транспорта	Промышленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельскохозяйственное и лесное оборудование	Недвижимость	Прочее	Итого
<i>Текущая и индивидуально не обесцененная, оцененная на портфельной основе</i>									
- Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе	656 372	2 041 133	147 986	2 140 848	1 316 363	1 498 030	160 926	1 032 716	8 994 374
- Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе	5 296 111	2 584 797	-	15 056	973 934	472 098	-	85 995	9 427 991
Итого текущая и индивидуально не обесцененная	5 952 483	4 625 930	147 986	2 155 904	2 290 297	1 970 128	160 926	1 118 711	18 422 365
<i>Просроченная, но не обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	250 842	215 835	437	26 228	171 852	63 409	19 851	28 846	777 300
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 60 дней	51 224	62 917	2 014	12 355	39 631	18 822	-	248	187 211
- с задержкой лизингового платежа от 60 дней до 90 дней	11 891	8 329	-	48 281	736	8 273	-	11 113	88 623
- с задержкой лизингового платежа от 90 дней до 180 дней	1 995	8 702	-	19 452	3 420	21 103	-	19	54 691
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	1 795	9 731	-	2 442	6 389	6 782	-	8 870	36 009
Итого просроченная, но не обесцененная	317 747	305 514	2 451	108 758	222 028	118 389	19 851	49 096	1 143 834
<i>Индивидуально обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 60 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой лизингового платежа от 60 дней до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой лизингового платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	-	89	-	-	-	112	201
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	57	628	7 529	353	12 521	749	-	1 543	23 380
Итого индивидуально обесцененная	57	628	7 529	442	12 521	749	-	1 655	23 581
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 270 287	4 932 072	157 966	2 265 104	2 524 846	2 089 266	180 777	1 169 462	19 589 780
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(3 701)	(2 849)	(7 515)	(567)	(13 383)	(1 352)	-	(1 681)	(31 048)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	6 266 586	4 929 223	150 451	2 264 537	2 511 463	2 087 914	180 777	1 167 781	19 558 732

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранс- порта	Прочие виды транспорта	Промыш- ленное оборудова- ние	Строительное оборудование и спецтехника	Сельско- хозяйствен- ное и лесное оборудование	Недвижи- мость	Прочее	Итого
<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	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

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 2016 года и 31 декабря 2015 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.

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 2016 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;	317 747	694 379	-	-
- прочими видами автотранспорта;	305 514	752 516	-	-
- прочими видами транспорта;	2 451	21 850	-	-
- промышленным оборудованием;	108 758	322 890	-	-
- строительным оборудованием;	222 028	625 631	-	-
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием;	118 389	273 545	-	-
- недвижимостью;	19 851	36 316	-	-
- прочими активами;	49 096	150 342	-	-
Итого	1 143 834	2 877 469	-	-

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 индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2016 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;	-	-	57	-
- прочими видами автотранспорта;	-	-	628	2
- прочими видами транспорта;	-	-	7 529	23
- промышленным оборудованием;	-	-	442	1
- строительным оборудованием;	-	-	12 521	521
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием;	-	-	749	2
- недвижимостью;	-	-	-	-
- прочими активами;	-	-	1 655	5
Итого	-	-	23 581	554

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

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.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 19 316 786 тысяч рублей (2015 год: 19 105 172 тысячи рублей). См. Примечание 27.

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

10 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям	892 980	867 866
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(504 000)	(441 613)
Итого прочих финансовых активов	388 980	426 253

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.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2016 и 2015 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	441 613	245 787
Резерв под обесценение прочих финансовых активов, созданный в течение года	194 532	236 171
Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение года как безнадежная	(148 115)	(81 538)
Перенос резерва под обесценение прочих финансовых активов из резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу (Примечание 9)	15 970	41 193
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	504 000	441 613

Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение 2016 и 2015 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 2016 года и 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность по судебным претензиям является краткосрочной и является индивидуально обесцененной.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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>	2016 год	2015 год
Оборудование для передачи в лизинг на 1 января (по стоимости приобретения)	391	186 240
Стоимость оборудования, приобретенного в течение года, для передачи в лизинг	23 502 369	18 805 906
Оборудование, переданное в лизинг в течение года	(23 502 760)	(18 991 755)
Оборудование для передачи в лизинг на 31 декабря (по стоимости приобретения)	-	391

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 2016 года	31 декабря 2015 года
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи	228 140	167 707
Обесценение лизинговых активов для продажи	(19 429)	(16 105)
Итого лизинговых активов для продажи	208 711	151 602

По состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 и 2015 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Обесценение лизинговых активов для продажи на 1 января	16 105	21 550
Обесценение лизинговых активов для продажи в течение года	18 011	12 987
Реализация лизинговых активов для продажи	(14 687)	(18 432)
Обесценение лизинговых активов для продажи на 31 декабря	19 429	16 105

В 2016 году Группой были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью

321 065 тысяч рублей за 417 884 тысячи рублей (в 2015 году были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью 390 767 тысяч рублей за 557 099 тысяч рублей). Финансовый результат от выбытия лизинговых активов для продажи в размере 96 819 тысяч рублей

(2015: 166 332 тысячи рублей) отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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 2015 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
Выбытия		-	-	-	-	-	-
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)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		10 219	8 013	5 091	23 323	271	23 594
Поступления		4 286	17 696	12 541	34 523	555	35 078
Выбытия		-	(5 432)	-	(5 432)	-	(5 432)
Амортизационные отчисления	22	(295)	(7 425)	(5 118)	(12 838)	(232)	(13 070)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		14 210	12 852	12 514	39 576	594	40 170
Стоимость на 31 декабря 2016 года		15 129	62 164	58 708	136 001	2 611	138 612
Накопленная амортизация		(919)	(49 312)	(46 194)	(96 425)	(2 017)	(98 442)

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	202 224	171 239
Расходы будущих периодов	68 818	61 489
Предоплаты прочим поставщикам и подрядчикам	61 767	36 002
Запасы	45 151	50 856
Предоплаты по страхованию	16 996	15 006
Прочее	11 046	25 053
Итого прочих активов	406 002	359 645

15 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2016 года задолженность Группы перед Банками составила 3 305 458 тысяч рублей (2015 год: 2 857 544 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года кредиты банков получены от шести российских банков (2015 г.: от пяти российских банков) в российских рублях (2015 г.: в российских рублях и евро) со сроками погашения с мая 2017 года по июль 2021 года (2015 г.: с февраля 2016 года по июль 2020 года) и процентными ставками от 10,00% до 13,75% годовых (2015 г.: от 6,30% до 14,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2016 года от российского банка Группой получен кредит балансовой стоимостью 827 485 тысяч рублей (2015 г.: 598 742 тысячи 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 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов банков составляла 3 318 876 тысяч рублей (2015 г.: 2 810 191 тысяча 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 2016 года задолженность по облигационному займу составила 12 806 086 тысяч рублей (2015 г.: 13 175 005 тысяч рублей), в том числе сумма наращенных процентов составила 218 790 тысяч рублей (2015 г.: 210 130 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2016 года облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 12,6 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 (2015 г.: 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).

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 12 975 749 тысяч рублей (2015 г.: 13 349 924 тысячи 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Заём от поставщика оборудования для передачи в лизинг	-	7 387
Итого прочих заемных средств	-	7 387

По состоянию на 31 декабря 2016 года прочие заемные средства отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2015 года прочие заемные средства включают заем, привлеченный от иностранной компании, являющейся поставщиком оборудования для передачи в лизинг. Заем был получен в долларах США, со сроками погашения в марте 2016 года, процентной ставкой 3,3% годовых и обеспечением (см. Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств отсутствует (2015 г.: 7 253 тысячи 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	114 577	54 555
Выплаты страховым компаниям	59 233	-
Прочее	2 695	4 710
Итого прочих финансовых обязательств	176 505	59 265

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	275 315	406 726
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	192 164	168 262
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	43 330	34 572
Авансы полученные	18 173	13 655
Прочее	6 661	5 953
Итого прочих обязательств	535 643	629 168

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 2015 года	1 500 000	15 000	38 852
На 31 декабря 2015 года	1 500 000	15 000	38 852
На 31 декабря 2016 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 2016 года составляет 15 000 тысяч рублей (2015 год: 15 000 тысяч рублей).

Все находящиеся в обращении акции компании полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2015 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	2015 год
Агентские доходы, полученные от страховых компаний	293 593	189 379
Доходы от реализации прочих активов и собственных основных средств	17 770	12 521
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	2 527	787
Чистое страховое возмещение в отношении ущерба имуществу, принадлежащему Группе	-	16 301
Прочее	4 961	2 843
Итого прочих операционных доходов	318 851	221 831

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016 год	2015 год
Расходы на содержание персонала		1 043 254	901 289
Расходы по операционной аренде офисных помещений		85 362	81 537
Телекоммуникационные услуги		48 092	39 255
Рекламные и маркетинговые услуги		17 123	13 706
Профессиональные услуги		15 673	13 502
Транспортные расходы		13 917	12 043
Представительские расходы		13 600	7 704
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	13 070	10 600
Командировочные расходы		8 937	7 271
Списание малоценных запасов		8 307	3 877
Чистое страховое возмещение в отношении ущерба имуществу, принадлежащему Группе		7 900	-
Страхование собственного имущества		4 549	4 004
Прочее		58 557	31 799
Итого административных и прочих операционных расходов		1 338 341	1 126 587

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования в размере 271 351 тысячи рублей (2015 год: 218 774 тысячи рублей), из которых 170 198 тысяч рублей (2015 год: 138 724 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	299 993	300 950
Отложенное налогообложение	(8 038)	(43 830)
Расходы по налогу на прибыль за год	291 955	257 120

(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 2016 году, составляет 20% (2015 год: 20%).

23 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прибыль до налогообложения	1 397 082	1 241 119
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	279 416	248 224
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	12 539	8 896
Расходы по налогу на прибыль за год	291 955	257 120

(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% (2015 год: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2015 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2015 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц					
Чистые инвестиции в лизинг и резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочих финансовых активов	68 116	26 743	94 859	5 754	100 613
Обесценение лизинговых активов для продажи	4 630	(2 501)	2 129	4 420	6 549
Наращенные расходы и доходы	33 116	19 588	52 704	(2 136)	50 568
Чистый отложенный налоговый актив	105 862	43 830	149 692	8 038	157 730

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года чистый отложенный налоговый актив в отношении АО «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.

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 договоры 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 легкий 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 – 8 000 тысяч рублей; легкий и коммерческий автотранспорт – 6 000 тысячи рублей; спецтехника – 15 000 тысяч рублей; грузовой транспорт – 12 000 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.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2016 года			На 31 декабря 2015 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	21 088 311	16 284 539	4 803 772	20 205 061	16 061 787	4 143 274
Доллары США	889	-	889	20 763	9 122	11 641
Евро	161	3 510	(3 349)	29 702	28 292	1 410
Итого	21 089 361	16 288 049	4 801 312	20 255 526	16 099 201	4 156 325

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2016 года
Изменение курса доллара США на +/- 30%	+/-	213
Изменение курса евро на +/- 30%	+/-	804

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2015 года
Изменение курса доллара США на +/- 30%	+/-	2 794
Изменение курса евро на +/- 30%	+/-	338

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 2016 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 600 базисных пунктов выше (2015 г.: на 600 базисных пунктов выше) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 384 239 тысяч рублей (2015 г.: 458 917 тысяч рублей) выше. По состоянию на 31 декабря 2016 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 600 базисных пунктов ниже (2015 г.: на 600 базисных пунктов ниже) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 384 239 тысяч рублей (2015 г.: 458 917 тысяч рублей) ниже.

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства	9,2	-	-	9,7	-	-
Депозиты в банках						
- приобретенные векселя	-	-	-	-	9,1	-
Займы выданные	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	23,6	-	-	23,4	-	11,2
Обязательства						
Кредиты банков	12,5	-	-	12,4	-	6,3
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,7	-	-	13,6	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	3,3	-

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.

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 2016 года, как им управляет Руководство. 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	1 144 612	-	-	-	-	1 144 612
Депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 743 814	3 035 108	3 879 782	5 988 994	9 685 374	24 333 072
Прочие финансовые активы	-	-	-	892 981	-	892 981
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	2 888 426	3 035 108	3 879 782	6 881 975	9 685 374	26 370 665
Нефинансовые активы						
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в финансовый лизинг	328 820	405 585	130 146	113 066	-	977 617
Итого потенциальных будущих поступлений по нефинансовым активам	328 820	405 585	130 146	113 066	-	977 617
Финансовые обязательства						
Кредиты банков	131 698	266 554	462 527	623 943	2 391 315	3 876 037
Выпущенные долговые ценные бумаги	134 640	494 750	1 807 410	1 715 460	12 360 060	16 512 320
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	93 346	46 274	21 994	14 891	-	176 505
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	359 684	807 578	2 291 931	2 354 294	14 751 375	20 564 862
Нефинансовые обязательства						
Авансы, полученные от лизингополучателей	660 699	248 991	225 017	187 778	-	1 322 485
Итого потенциальных будущих выплат по нефинансовым обязательствам	660 699	248 991	225 017	187 778	-	1 322 485
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	2 196 863	2 384 124	1 492 980	4 452 969	(5 066 001)	5 460 935

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Группы по ликвидности на 31 декабря 2015 года:

	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

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 2016 года величина капитала, находящегося под управлением Группы составляла 20 854 019 тысяч рублей (2015 год: 19 915 897 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 2016 года и 31 декабря 2015 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.

Последние несколько лет наметилась тенденция со стороны налоговых органов Российской Федерации к более жесткой интерпретации налогового законодательства, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов тех или иных операций Группы и их учета для целей налогообложения. Существует риск, что Группа может понести финансовые потери при сохранении и усугублении тенденции интерпретации налогового законодательства в отношении операций не в пользу Группы.

Однако Руководство Группы уверено в корректности и полном соответствии законодательству собственных интерпретаций, и намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если налоговыми органами будут предприняты попытки оспаривать соответствующие интерпретации. На 31 декабря 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2015 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера (2015 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	94 856	84 107
От 1 до 5 лет	311 045	435 370
Итого обязательств по операционной аренде	405 901	519 477

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа имеет обязательства по операционной аренде, по которым выступает в качестве арендатора, расторгимые только с согласия арендодателя.

Группа предполагает, что большинство текущих договоров 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 2016 года от российского банка Группой получен кредит балансовой стоимостью 827 485 тысяч рублей (2015 год: 598 742 тысячи 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;

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 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2016 года условные обязательства кредитного характера у Группы отсутствовали (2015 год: Группа не имела условных обязательств кредитного характера).

26 Условные обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
		Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Депозиты в банках	8, 17	-	-	7 321	7 387
Итого		-	-	7 321	7 387

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 котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, 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 1,6% до 36,9% годовых в 2016 году (2015 г.: от 1,0% до 32,0% в год). Анализ этих ставок представлен ниже:

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Денежные средства и их эквиваленты – Примечание 7</i>	1,6% – 9,7% годовых	1% – 11,3% годовых
<i>Депозиты в банках – Примечание 8</i>	-	5% годовых
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – Примечание 9</i>		
Легковой и лёгкий коммерческий автотранспорт	14% – 36,4% годовых	15,8% – 32% годовых
Прочие виды автотранспорта	13,5% – 36,1% годовых	18% – 29% годовых
Прочие виды транспорта	9,9% – 24% годовых	24% годовых
Промышленное оборудование	12% – 36% годовых	16,3% – 28,5% годовых
Строительное оборудование и спецтехника	13,5% – 36,9% годовых	17,5% – 25,9% годовых
Сельскохозяйственное и лесное оборудование	14% – 32,9% годовых	19% – 29,7% годовых
Недвижимость	15,3% – 25,5% годовых	19,9% годовых
Прочее	14% – 32,9% годовых	19% – 28% 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 11,4% до 13,6% годовых в 2016 году (2015 г.: от 7,2% до 13,7% 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)

	31 декабря 2016 года			Балансовая стоимость	31 декабря 2015 года			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	467	-	-	467	354	-	-	354
- Расчетные счета в банках	236 182	-	-	236 182	122 484	-	-	122 484
- Краткосрочные депозиты в банках	-	905 000	-	905 000	-	1 594 164	-	1 594 164
Депозиты в банках								
- Приобретенные векселя	-	-	-	-	-	7 392	-	7 321
Займы выданные								
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
- Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	-	-	6 146 099	6 266 586	-	-	5 009 570	4 754 840
- Прочие виды автотранспорта	-	-	4 853 788	4 929 223	-	-	4 612 270	4 377 742
- Прочие виды транспорта	-	-	148 268	150 451	-	-	387 751	366 860
- Промышленное оборудование	-	-	2 296 197	2 264 537	-	-	2 440 367	2 308 879
- Строительное оборудование и спецтехника	-	-	2 439 415	2 511 463	-	-	3 211 966	3 038 904
- Сельскохозяйственное и лесное оборудование	-	-	2 108 074	2 087 914	-	-	1 677 346	1 586 970
- Недвижимость	-	-	183 593	180 777	-	-	276 508	261 610
- Прочее	-	-	1 141 352	1 167 781	-	-	1 489 394	1 409 145
Прочие финансовые активы								
-	-	-	388 980	388 980	-	-	426 253	426 253
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости								
	236 649	905 000	19 705 766	21 089 361	122 838	1 601 556	19 531 425	20 255 526
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты банков								
-	-	3 318 876	-	3 305 458	-	2 810 191	-	2 857 544
Выпущенные долговые ценные бумаги								
-	-	12 975 749	-	12 806 086	-	13 349 924	-	13 175 005
Прочие заемные средства								
- Займы от поставщика оборудования для передачи в лизинг	-	-	-	-	-	7 253	-	7 387
Прочие финансовые обязательства								
- Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	114 577	-	114 577	-	54 555	-	54 555
- Задолженность перед страховыми компаниями	-	59 233	-	59 233	-	-	-	-
- Прочее	-	2 694	-	2 695	-	4 710	-	4 710
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости								
	-	16 471 129	-	16 288 049	-	16 226 633	-	16 099 201

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 2016 г. и 2015 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 2016 год составило 193 045 тысяч рублей (2015 год: 177 118 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 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределенные статьи	Итого
Доход от финансового лизинга	2 340 310	2 162 065	-	4 502 375
Прочие процентные доходы	-	-	147 260	147 260
Процентные расходы по кредитам банков	(1 126 820)	(988 619)	-	(2 115 439)
Прочие процентные расходы	-	-	(5 019)	(5 019)
Чистые процентные доходы	1 213 490	1 173 446	142 241	2 529 177
Восстановление резерва / (резерв) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(16 678)	5 681	-	(10 997)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 196 812	1 179 127	142 241	2 518 180
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(110 568)	(83 964)	-	(194 532)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(18 011)	-	-	(18 011)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	29 734	67 085	-	96 819
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	14 116	14 116
Прочие операционные доходы	92 563	218 800	7 488	318 851
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 338 341)	(1 338 341)
Прибыль до налогообложения	1 190 530	1 381 048	(1 174 496)	1 397 082
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(291 955)	(291 955)
Прибыль сегмента	1 190 530	1 381 048	(1 466 451)	1 105 127
Активы отчетных сегментов	9 946 364	10 210 059	2 732 229	22 888 652
Обязательства отчетных сегментов	8 566 706	7 517 774	2 061 697	18 146 177

29 Сегментный анализ (продолжение)

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

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 2016 и 2015 годов Группа не получала существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.