

Группа АО «Балтийский лизинг»

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

31 декабря 2017 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.....	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	22
9	Прочие финансовые активы.....	31
10	Лизинговые активы для продажи	32
11	Основные средства и нематериальные активы	34
12	Прочие активы	35
13	Кредиты банков	35
14	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
15	Прочие финансовые обязательства.....	36
16	Прочие обязательства	36
17	Уставный капитал.....	36
18	Прочие операционные доходы	37
19	Административные и прочие операционные расходы.....	37
20	Налог на прибыль.....	37
21	Управление финансовыми рисками	39
22	Управление капиталом	45
23	Условные обязательства	45
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
25	Операции со связанными сторонами	50
26	Сегментный анализ	50
27	События после отчетной даты.....	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 Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский лизинг» (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 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.

Наша методология аудита

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Группы в целом: 10% от прибыли до налогообложения.
Объем аудита	Мы провели работу по аудиту компаний, входящих в Группу: АО «Балтийский лизинг» и ООО «Балтийский лизинг». Мы проверили все внутригрупповые операции. Таким образом, мы подтвердили 99,99% активов, обязательств и прибыли Группы.
Ключевой вопрос аудита	Резервы под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочих

Наша методология аудита предполагает определение существенности и оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых бухгалтерских оценок, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Мы также рассмотрели риск обхода средств внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если разумно ожидать, что по отдельности или в совокупности они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом

10% от прибыли до налогообложения

Обоснование примененного уровня существенности

Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 10%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе

Ключевой вопрос аудита

Ключевой вопрос аудита – это вопрос, который, согласно нашему профессиональному суждению, являлся наиболее значимым для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Резервы под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочих финансовых активов

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочих финансовых активов, а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование значительных суждений и оценок.

Резервы представляют собой наилучшую оценку руководством Группы убытков, связанных с возможной неоплатой или задержкой оплаты по дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочим финансовым активам на отчетную дату.

Резервы рассчитываются Группой на индивидуальной основе по каждому лизингополучателю, а также по группе лизингополучателей с аналогичными характеристиками кредитного риска.

Мы оценили основные методики Группы, использованные для расчета резервов (а также изменения в них в течение периода) на предмет их соответствия МСФО.

Мы протестировали на выборочной основе дебиторскую задолженность по финансовому лизингу и прочие финансовые активы, по которым не был начислен резерв, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, правильно ли это было сделано.

Мы протестировали на выборочной основе дебиторскую задолженность и прочие финансовые активы, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, проверили величину ожидаемых будущих потоков денежных средств, на основе которой руководство Группы рассчитывает величину резерва под обесценение дебиторской

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

Для расчета такого резерва требуется применение суждения, позволяющего определить наличие объективных признаков убытка от обесценения. Данные признаки 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.

В Примечании 8 «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу», в Примечании 9 «Прочие финансовые активы», включенных в примечания к консолидированной финансовой отчетности, представлена подробная информация о резервах под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочих финансовых активов.

зadolженности по финансовому лизингу и прочих финансовых активов, критически оценили допущения и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами, при наличии такой возможности.

Наша работа включала рассмотрение основных допущений на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, а также различные аналитические процедуры.

По результатам проведенных процедур мы не обнаружили каких-либо фактов, свидетельствующих о необходимости существенных корректировок суммы обесценения дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочих финансовых активов и соответствующих раскрытий в прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Определение объема аудита Группы

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности в целом с учетом географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Мы выполнили полный объем аудиторских процедур в отношении Группы. Наши процедуры включали тестирование на выборочной основе, а также аналитические и прочие аудиторские процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении Группы.

Мы также осуществили аудиторские процедуры в отношении расчетов и корректировок, необходимых для трансформации учетных записей Группы, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Ежеквартальный отчет эмитента ООО «Балтийский лизинг» за 1 квартал 2018 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, и в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Елена Игоревна Копанева.

АО "ПВК Аудит"

26 апреля 2018 года

Москва, Российская Федерация



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 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. 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 миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 895	1 142
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8	25 464	19 559
Прочие финансовые активы	9	388	389
НДС к возмещению		32	4
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		899	978
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	5
Отложенный налоговый актив	20	176	158
Оборудование для передачи в лизинг		42	-
Лизинговые активы для продажи	10	121	209
Основные средства	11	49	40
Нематериальные активы	11	2	1
Прочие активы	12	454	405
ИТОГО АКТИВОВ		29 522	22 890
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты банков	13	5 610	3 305
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	15 550	12 806
Прочие финансовые обязательства	15	289	177
Авансы, полученные от лизингополучателей		1 543	1 322
Прочие обязательства	16	464	537
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		23 456	18 147
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	39	39
Нераспределенная прибыль		6 027	4 704
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 066	4 743
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		29 522	22 890

Утверждено и подписано 26 апреля 2018 года.


 Корчагов Д. В.
 Генеральный директор


 Хохлова М. Д.
 Финансовый директор



Примечания на страницах с 5 по 53 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Доход от финансового лизинга		5 162	4 502
Прочие процентные доходы		134	147
Процентные расходы по кредитам банков и выпущенным долговым ценным бумагам		(2 347)	(2 115)
Прочие процентные расходы		(11)	(5)
Чистые процентные доходы		2 938	2 529
Восстановление / (создание) резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8	2	(11)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		2 940	2 518
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	9	(29)	(195)
Обесценение лизинговых активов для продажи	10	(30)	(18)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	10	118	97
Агентские доходы, полученные от страховых компаний		306	294
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1	14
Прочие операционные доходы	18	65	25
Административные и прочие операционные расходы	19	(1 716)	(1 338)
Прибыль до налогообложения		1 655	1 397
Расходы по налогу на прибыль	20	(332)	(292)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 323	1 105
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1 323	1 105

Примечания на страницах с 5 по 53 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2016 года	39	3 845	3 884
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год	-	1 105	1 105
Дивиденды объявленные	-	(246)	(246)
Остаток на 31 декабря 2016 года	39	4 704	4 743
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год	-	1 323	1 323
Остаток на 31 декабря 2017 года	39	6 027	6 066

Примечания на страницах с 5 по 53 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017 г.	2016 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Финансовый доход, полученный от лизинга		5 235	4 559
Полученные прочие процентные доходы		142	140
Процентные расходы, уплаченные по кредитам банков и выпущенным долговым ценным бумагам		(2 327)	(2 105)
Полученные доходы от выбытия лизинговых активов для продажи		99	82
Полученные агентские доходы от страховых компаний		306	294
Полученные прочие операционные доходы	18	65	25
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 227)	(1 011)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(355)	(282)
Уплаченный налог на прибыль		(345)	(302)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 593	1 400
Чистое изменение средств в банках		0	7
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(5 952)	(1 507)
Чистое изменение прочих финансовых активов		(52)	(173)
Чистое изменение НДС к возмещению		(28)	2
Чистое изменение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		70	(192)
Чистое изменение оборудования для передачи в лизинг		(42)	0
Чистое изменение лизинговых активов для продажи		76	(60)
Чистое изменение прочих активов		(47)	(43)
Чистое изменение кредитов банков		2 302	447
Чистое изменение средств, полученных от выпуска облигаций		2 727	(378)
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		112	117
Чистое изменение авансов, полученных от лизингополучателей		224	213
Чистое изменение прочих обязательств		(187)	(125)
Чистые денежные средства, полученные от / (используемые) в операционной деятельности		796	(292)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(36)	(36)
Продажа основных средств		7	6
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(29)	(30)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат прочих заемных средств		-	(7)
Процентные расходы, уплаченные по прочим заемным средствам		(15)	-
Дивиденды выплаченные		-	(246)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(15)	(253)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1	(0)
Чистый прирост/ (отток) денежных средств и их эквивалентов		753	(575)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 142	1 717
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		7	1 142

Примечания на страницах с 5 по 53 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 2017 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 2017 года и 31 декабря 2016 года следующие компании и физические лица владели акциями АО «Балтийский лизинг»:

Акционеры	31 декабря 2017 года, %	31 декабря 2016 года, %
АО «Интерсервис»	79,48	79,48
АО «Открытие Холдинг»	19,99	19,99
Корчагов Дмитрий Викторович	0,53	0,53
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2017 года конечным контролирующим бенефициаром АО «Балтийский лизинг» являлся г-н Шишкин П. В. (на 31 декабря 2016 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 67 филиалов (2016 год: 64 филиала) в Российской Федерации.

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 23). В 2017 году российская экономика демонстрировала признаки восстановления после преодоления экономического спада 2015 и 2016 годов. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. Ситуация на финансовых рынках остается нестабильной.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в консолидированной финансовой отчетности периодам, если не указано иначе. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

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

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

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой неполученный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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). 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

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

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

Презентация оборотных и внеоборотных активов и обязательств. Руководство считает, что Группа не имеет четко идентифицируемого операционного цикла. Следовательно, руководство решило, что представление активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении в порядке их ликвидности вместе с раскрытиями по позиции ликвидности, представленных в Примечании 21 предоставляет информацию, которая является надежной и более уместной, чем представление оборотных и внеоборотных активов и обязательств.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

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

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США и 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г.: 60,6569 рубля за 1 доллар США и 63,8111 рубля за 1 евро).

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

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

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

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

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

Изменения в представлении консолидированной финансовой отчетности за предшествующий период

В 2017 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.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под обесценение в сумме 0,53 миллиона рублей (2016 г.: 3,11 миллиона 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 36,37 миллионов рублей (2016 год: 50,4 миллионов 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 3,05 миллиона рублей (2016 год: 1,94 миллион рублей) соответственно.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже изменения стандартов стали обязательными с 1 января 2017 г., но не оказали существенного влияния на Группу:

- «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). «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) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 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 2018 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.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Группы ожидает следующее влияние на консолидированную финансовую отчетность с момента применения нового стандарта:

- классификация финансовых активов по сравнению с их предыдущими категориями оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 в их новые категории оценки при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года не изменится;
- значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается.

Основываясь на информации, имеющейся по состоянию на 31 декабря 2017 года, Группа оценила, что влияние принятия МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведет к снижению собственного капитала примерно на 185 миллионов рублей. Влияние на группу будет оказываться МСФО (IFRS) 9 в первую очередь за счет увеличения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Фактические последствия перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 г. могут отличаться от оценочных в результате изменений балансовой позиции, рыночных условий и прогнозных экономических допущений.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменений в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Группой в отношении финансовых инструментов, особенно в год применения нового стандарта.

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

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

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

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.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. Интерпретация разъясняет порядок применения требований МСФО (IAS) 12 по признанию и оценке в случае неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

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).
- 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).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	0	1
Расчетные счета в банках	432	236
Срочные депозиты в банках, размещенные на срок до трех месяцев	1 463	905
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 895	1 142

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года срочные депозиты в банках, размещенные на срок до трех месяцев, в сумме 1 463 миллиона рублей представляют собой временно свободные денежные средства Группы, размещенные на депозитных счетах в Топ-15 крупнейших Банках Российской Федерации (2016 г.: срочные депозиты в банках, размещенные на срок до трех месяцев, в сумме 905 миллионов рублей представляют собой временно свободные денежные средства Группы, размещенные на депозитных счетах в Топ-10 крупнейших Банках Российской Федерации).

Ниже приводится анализ эквивалентов денежных средств Группы по кредитному качеству:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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 миллионах российских рублей)</i>				
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BBB- и/или Fitch BBB-	101	926	33	-
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BB+ и/или Fitch BB+	157	39	80	-
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's BB- и/или Fitch BB-	-	-	116	905
Расчетные счета в банках с кредитным рейтингом Standard & Poor's B+ и/или Fitch B+	159	498	7	-
Расчетные счета в банках без кредитного рейтинга Standard & Poor's и Fitch	15	-	-	-
Итого эквивалентов денежных средств	432	1 463	236	905

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 21.

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах 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	9 835	9 391	133	2 899	4 219	2 500	311	2 218	31 506
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(1 782)	(1 846)	(23)	(570)	(789)	(491)	(100)	(436)	(6 037)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8 053	7 545	110	2 329	3 430	2 009	211	1 782	25 469
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(1)	(1)	(0)	-	(0)	(0)	-	(3)	(5)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8 052	7 544	110	2 329	3 430	2 009	211	1 779	25 464

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Легковой и легкий 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	7 779	6 118	185	2 849	3 082	2 657	232	1 431	24 333
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(1 509)	(1 186)	(27)	(584)	(557)	(568)	(51)	(261)	(4 743)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 270	4 932	158	2 265	2 525	2 089	181	1 170	19 590
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(4)	(3)	(8)	(1)	(13)	(1)	-	(1)	(31)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	6 266	4 929	150	2 264	2 512	2 088	181	1 169	19 559

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 2017 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.

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2017 года:

<i>(в миллионах 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 2017 года	4	3	8	1	13	1	1	31
Создание резерва / (Восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	(2)	(1)	0	(0)	(1)	(0)	2	(2)
Перенос резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в резерв под обесценение прочих финансовых активов (Примечание 9)	(1)	(1)	(8)	(1)	(12)	(1)	(0)	(24)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2017 года	1	1	0	-	0	0	3	5

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2016 года:

<i>(в миллионах 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	8	7	-	14	6	0	1	36
Создание резерва / (Восстановление резерва) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение года	(4)	(2)	8	(1)	8	1	1	11
Перенос резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу в резерв под обесценение прочих финансовых активов (Примечание 9)	(0)	(2)	-	(12)	(1)	(0)	(1)	(16)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2016 года	4	3	8	1	13	1	1	31

8 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 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	18 851	12 655	31 506
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(4 127)	(1 910)	(6 037)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	14 724	10 745	25 469

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	14 648	9 685	24 333
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(3 274)	(1 469)	(4 743)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	11 374	8 216	19 590

Остаточная стоимость по лизинговым договорам, действующим по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, отсутствовала.

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	5 098	20,0	3 901	19,9
Транспорт	4 104	16,1	2 287	11,7
Строительство	4 029	15,8	2 549	13,0
Производство	3 196	12,5	3 222	16,4
Сельское хозяйство	2 793	11,0	2 263	11,6
Услуги	1 692	6,6	2 279	11,6
Металлургия и машиностроение	1 620	6,4	760	3,9
Пищевая промышленность	856	3,4	654	3,3
Лесное хозяйство	513	2,0	397	2,0
Прочее	1 568	6,2	1 278	6,6
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	25 469	100,0	19 590	100,0

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранс- порта	Прочие виды транспорта	Промыш- ленное оборудование	Строительное оборудование и спецтехника	Сельско- хозяйственное и лесное оборудование	Недвижи- мость	Прочее	Итого
<i>Текущая и индивидуально не обесцененная, оцененная на портфельной основе</i>									
- Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе	763	2 887	109	2 298	1 450	1 362	211	1 449	10 529
- Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе	6 898	4 314	-	5	1 804	499	-	278	13 798
Итого текущая и индивидуально не обесцененная	7 661	7 201	109	2 303	3 254	1 861	211	1 727	24 327
<i>Просроченная, но не обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	327	239	-	17	141	87	-	51	862
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 60 дней	55	99	-	9	21	61	-	2	247
- с задержкой лизингового платежа от 60 дней до 90 дней	7	5	-	0	13	-	-	-	25
- с задержкой лизингового платежа от 90 дней до 180 дней	3	-	-	-	1	0	-	-	4
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	0	1	-	-	0	-	-	-	1
Итого просроченная, но не обесцененная	392	344	-	26	176	148	-	53	1 139
<i>Индивидуально обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	-	-	1	-	-	-	-	2	3
Итого индивидуально обесцененная	-	-	1	-	-	-	-	2	3
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8 053	7 545	110	2 329	3 430	2 009	211	1 782	25 469
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(1)	(1)	(0)	-	(0)	(0)	-	(3)	(5)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8 052	7 544	110	2 329	3 430	2 009	211	1 779	25 464

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	Прочие виды автотранс- порта	Прочие виды транспорта	Промыш- ленное оборудо- вание	Строительное оборудование и спецтехника	Сельско- хозяйственное и лесное оборудование	Недвижи- мость	Прочее	Итого
<i>Текущая и индивидуально не обесцененная, оцененная на портфельной основе</i>									
- Лизингополучатели, оцениваемые на индивидуальной основе	656	2 041	148	2 141	1 316	1 498	161	1 033	8 994
- Лизингополучатели, оцениваемые на совокупной основе	5 296	2 585	-	15	974	472	-	86	9 428
Итого текущая и индивидуально не обесцененная	5 952	4 626	148	2 156	2 290	1 970	161	1 119	18 422
<i>Просроченная, но не обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа менее 30 дней	251	216	0	26	172	63	20	29	777
- с задержкой лизингового платежа от 30 дней до 60 дней	51	63	2	12	40	19	-	0	187
- с задержкой лизингового платежа от 60 дней до 90 дней	12	8	-	48	1	8	-	11	89
- с задержкой лизингового платежа от 90 дней до 180 дней	2	9	-	19	3	21	-	0	55
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	2	10	-	2	6	7	-	9	36
Итого просроченная, но не обесцененная	318	306	2	109	222	118	20	49	1 144
<i>Индивидуально обесцененная</i>									
- с задержкой лизингового платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	-	0	-	-	-	0	0
- с задержкой лизингового платежа свыше 180 дней	0	0	8	0	13	1	-	2	24
Итого индивидуально обесцененная	0	0	8	0	13	1	-	2	24
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6 270	4 932	158	2 265	2 525	2 089	181	1 170	19 590
За вычетом резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(4)	(3)	(8)	(1)	(13)	(1)	-	(1)	(31)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	6 266	4 929	150	2 264	2 512	2 088	181	1 169	19 559

8 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 26.

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 2017 года и 31 декабря 2016 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.

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Дебиторская задолженность по финансовой аренде обеспечена:				
- легковым и легким коммерческим автотранспортом;	392	793	318	694
- прочими видами автотранспорта;	344	692	306	753
- прочими видами транспорта;	-	-	2	22
- промышленным оборудованием;	26	73	109	323
- строительным оборудованием;	176	391	222	626
- сельскохозяйственным и лесным оборудованием;	148	307	118	274
- недвижимостью;	-	-	20	36
- прочими активами;	53	110	49	150
Итого	1 139	2 366	1 144	2 878

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 3 миллиона рублей составляла 0,01 миллиона рублей (2016 г.: справедливая стоимость обеспечения по индивидуально обесцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу с балансовой стоимостью 24 миллиона рублей составляла 1 миллион рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу составила 25 151 миллион рублей (2016 год: 19 317 миллионов рублей). См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлен в Примечании 21.

9 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям	752	893
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(364)	(504)
Итого прочих финансовых активов	388	389

9 Прочие финансовые активы (продолжение)

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 2017 и 2016 годов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	504	442
Резерв под обесценение прочих финансовых активов, созданный в течение года	29	195
Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение года как безнадежная	(193)	(149)
Перенос резерва под обесценение прочих финансовых активов из резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу (Примечание 8)	24	16
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	364	504

Дебиторская задолженность по судебным претензиям, списанная в течение 2017 и 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по судебным претензиям является краткосрочной и является индивидуально обесцененной.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 24.

10 Лизинговые активы для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи	152	228
Обесценение лизинговых активов для продажи	(31)	(19)
Итого лизинговых активов для продажи	121	209

По состоянию на 31 декабря 2017 года лизинговые активы для продажи включают активы с балансовой стоимостью, равной сумме дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату возврата лизинговых активов лизингополучателями.

10 Лизинговые активы для продажи (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения балансовой стоимости лизинговых активов для продажи в течение 2017 и 2016 годов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января	228	168
Стоимость изъятых лизинговых активов, переданных для продажи	446	381
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде	(518)	(321)
Выбытие лизинговых активов, не связанное с реализацией имущества	(4)	-
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 31 декабря	152	228

Ниже представлен анализ изменения обесценения лизинговых активов для продажи в течение 2017 и 2016 годов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Обесценение лизинговых активов для продажи на 1 января	19	16
Обесценение лизинговых активов для продажи в течение года	30	18
Реализация лизинговых активов для продажи	(18)	(15)
Обесценение лизинговых активов для продажи на 31 декабря	31	19

В 2017 году Группой были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью 518 миллионов рублей за 636 миллионов рублей (в 2016 году были проданы лизинговые активы для продажи балансовой стоимостью 321 миллион рублей за 418 миллионов рублей). Финансовый результат от выбытия лизинговых активов для продажи в размере 118 миллионов рублей (2016: 97 миллионов рублей) отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Недвижи- мость	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года		11	50	46	107	2	109
Накопленная амортизация		(1)	(42)	(40)	(83)	(2)	(85)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года		10	8	6	24	-	24
Поступления		4	18	13	35	1	36
Выбытия		-	(6)	-	(6)	-	(6)
Амортизационные отчисления	19	-	(7)	(6)	(13)	-	(13)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		14	13	13	40	1	41
Стоимость на 31 декабря 2016 года		15	62	59	136	3	139
Накопленная амортизация		(1)	(49)	(46)	(96)	(2)	(98)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года		14	13	13	40	1	41
Поступления		1	19	14	34	2	36
Выбытия		(5)	-	(2)	(7)	-	(7)
Амортизационные отчисления	19	-	(9)	(9)	(18)	(1)	(19)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		10	23	16	49	2	51
Стоимость на 31 декабря 2017 года		11	81	71	163	5	168
Накопленная амортизация		(1)	(58)	(55)	(114)	(3)	(117)

12 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	239	202
Расходы будущих периодов	65	69
Предоплаты прочим поставщикам и подрядчикам	48	62
Предоплата по налогам и сборам	46	2
Запасы	36	45
Предоплаты по страхованию	19	17
Прочее	1	8
Итого прочих активов	454	405

13 Кредиты банков

По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность Группы перед Банками составила 5 610 миллионов рублей (2016 год: 3 305 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиты банков получены от восьми российских банков (2016 г.: от шести российских банков) в российских рублях (2016 г.: в российских рублях) со сроками погашения с июля 2019 года по май 2022 года (2016 г.: с мая 2017 года по июль 2021 года) и процентными ставками от 9,25% до 13,25% годовых (2016 г.: от 10,00% до 13,75% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года от российского банка Группой получен кредит балансовой стоимостью 52 миллиона рублей (2016 г.: 827 миллионов 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 23.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов банков составляла 5 685 миллионов рублей (2016 г.: 3 319 миллионов рублей). См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок и анализ по срокам погашения кредитов банков представлен в Примечании 21.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2017 года задолженность по облигационным займам составила 15 550 миллионов рублей (2016 г.: 12 806 миллионов рублей), в т.ч. сумма наращенных процентов составила 249 миллионов рублей (2016 г.: 219 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации выпущенные представлены облигациями, размещенными по открытой подписке на ФБ ММВБ в количестве 17 млн. штук, номинальной стоимостью от 0,7 до 1 тысячи рублей каждая, со сроками погашения в 2020-2021 годах и ставками купонного дохода в размере 11,25%-13,50% годовых (2016 г.: 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).

Руководство Группы ожидает, что полное погашение облигаций будет произведено через 4 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составляла 15 987 миллионов рублей (2016 г.: 12 976 миллионов рублей). См. Примечание 24.

Анализ процентных ставок и анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 21.

15 Прочие финансовые обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	158	115
Выплаты страховым компаниям	124	59
Прочее	7	3
Итого прочих финансовых обязательств	289	177

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 24.

16 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	257	192
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	69	275
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	51	43
Резерв по предстоящим расходам	43	-
Авансы полученные	37	18
Прочее	7	9
Итого прочих обязательств	464	537

17 Уставный капитал

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Инфлированная стоимость обыкновенных акций
На 1 января 2016 года	1 500 000	15	39
На 31 декабря 2016 года	1 500 000	15	39
На 31 декабря 2017 года	1 500 000	15	39

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 2017 года составляет 15 миллионов рублей (2016 г.: 15 миллионов рублей).

Все находящиеся в обращении акции компании полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2016 год: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В январе 2018 года общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям в размере 420 миллионов рублей (280 руб. на одну акцию).

18 Прочие операционные доходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Доходы от реализации прочих активов и собственных основных средств	33	18
Чистое страховое возмещение в отношении ущерба имуществу, принадлежащему Группе	16	-
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	3	3
Прочее	13	4
Итого прочих операционных доходов	65	25

19 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2017 год	2016 год
Расходы на содержание персонала		1 299	1 043
Расходы по операционной аренде офисных помещений		98	85
Телекоммуникационные услуги		71	48
Начисление резерва по предстоящим расходам		43	-
Рекламные и маркетинговые услуги		29	17
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	19	13
Транспортные расходы		19	14
Профессиональные услуги		17	16
Представительские расходы		17	14
Списание малоценных запасов		16	8
Обесценение прочих активов		14	-
Командировочные расходы		11	9
Страхование собственного имущества		6	5
Чистое страховое возмещение в отношении ущерба имуществу, принадлежащему Группе		-	8
Прочее		57	58
Итого административных и прочих операционных расходов		1 716	1 338

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования в размере 255 миллионов рублей (2016 г.: 203 миллиона рублей), из которых 169 миллионов рублей (2016 г.: 135 миллионов рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

20 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 миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	350	300
Отложенное налогообложение	(18)	(8)
Расходы по налогу на прибыль за год	332	292

20 Налог на прибыль (продолжение)

(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 2017 году, составляет 20% (2016 год: 20%).

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль до налогообложения	1 655	1 397
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	331	279
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1	13
Расходы по налогу на прибыль за год	332	292

(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% (2016 год: 20%).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2016 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц					
Чистые инвестиции в лизинг и резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу и прочих финансовых активов	95	6	101	(11)	90
Обесценение лизинговых активов для продажи	2	4	6	4	10
Наращенные расходы и доходы	53	(2)	51	25	76
Чистый отложенный налоговый актив	150	8	158	18	176

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 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.

21 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 – 9 миллионов рублей; легкий и коммерческий автотранспорт – 6 миллионов рублей; спецтехника - 16 миллионов рублей; грузовой транспорт – 14 миллионов рублей). См. Примечание 26.

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.

21 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:

	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансовые обяза- тельства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Чистая балансовая позиция
(в миллионах российских рублей)						
Российс- кие рубли	27 747	21 448	6 299	21 089	16 285	4 804
Доллары США	0	-	0	1	-	1
Евро	0	1	(1)	0	3	(3)
Итого	27 747	21 449	6 298	21 090	16 288	4 802

21 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 миллионах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2017 года
Изменение курса доллара США на +/- 30%	+/-	0
Изменение курса евро на +/- 30%	+/-	0,25

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		На 31 декабря 2016 года
Изменение курса доллара США на +/- 30%	+/-	0,21
Изменение курса евро на +/- 30%	+/-	0,8

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 2017 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 400 базисных пунктов выше (2016 г.: на 600 базисных пунктов выше) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 324 миллиона рублей (2016 г.: 384 миллиона рублей) выше. По состоянию на 31 декабря 2017 года, если бы процентные ставки на эту дату были бы на 400 базисных пунктов ниже (2016 г.: на 600 базисных пунктов ниже) при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными, прибыль за год была бы на 324 миллиона рублей (2016 г.: 384 миллиона рублей) ниже.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	2017			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства	6,9	0	0	9,2	0	0
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	23,2	0	0	23,6	0	0
Обязательства						
Кредиты банков	10,9	-	0	12,5	-	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,6	-	0	13,7	-	0

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 2017 года, как им управляет Руководство. Группа использует данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления риском ликвидности.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 898	-	-	-	-	1 898
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 273	3 846	4 937	7 795	12 655	31 506
Прочие финансовые активы	-	-	-	752	-	752
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	4 171	3 846	4 937	8 547	12 655	34 156
Нефинансовые активы						
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в финансовый лизинг	564	255	68	12	-	899
Итого потенциальных будущих поступлений по нефинансовым активам	564	255	68	12	-	899
Финансовые обязательства						
Кредиты банков	117	336	508	1 053	4 443	6 457
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	844	2 362	3 236	12 081	18 658
Прочие финансовые обязательства	153	75	53	8	-	289
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	405	1 255	2 923	4 297	16 524	25 404
Нефинансовые обязательства						
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 111	267	134	31	-	1 543
Итого потенциальных будущих выплат по нефинансовым обязательствам	1 111	267	134	31	-	1 543
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	3 219	2 579	1 948	4 231	(3 869)	8 108

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Группы по ликвидности на 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 145	-	-	-	-	1 145
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 744	3 035	3 880	5 989	9 685	24 333
Прочие финансовые активы	-	-	-	893	-	893
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	2 889	3 035	3 880	6 882	9 685	26 371
Нефинансовые активы						
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в финансовый лизинг	329	406	130	113	-	978
Итого потенциальных будущих поступлений по нефинансовым активам	329	406	130	113	-	978
Финансовые обязательства						
Кредиты банков	132	267	463	624	2 391	3 877
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	495	1 807	1 715	12 360	16 512
Прочие финансовые обязательства	93	46	22	15	-	176
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	360	808	2 292	2 354	14 751	20 565
Нефинансовые обязательства						
Авансы, полученные от лизингополучателей	661	249	225	188	-	1 323
Итого потенциальных будущих выплат по нефинансовым обязательствам	661	249	225	188	-	1 323
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	2 197	2 384	1 493	4 453	(5 066)	5 461

22 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 2017 года величина капитала, находящегося под управлением Группы составляла 27 226 миллионов рублей (2016 г.: 20 854 миллиона 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 2017 года и 31 декабря 2016 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

23 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 2017 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2016 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера (2016 год: Группа не имела договорных обязательств капитального характера).

23 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 миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Менее 1 года	99	95
От 1 до 5 лет	314	311
Итого обязательств по операционной аренде	413	406

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года от российского банка Группой получен кредит балансовой стоимостью 52 миллиона рублей (2016 г.: 827 миллионов 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 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года условные обязательства кредитного характера у Группы отсутствовали (2016 год: Группа не имела условных обязательств кредитного характера).

24 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 котироваемым 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 от 1,00% до 35,8% годовых в 2017 году (2016 г.: от 1,6% до 36,9% в год). Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<i>Денежные средства и их эквиваленты – Примечание 7</i>	1% - 7,8% годовых	1,6% – 9,7% годовых
<i>Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – Примечание 8</i>		
Легковой и лёгкий коммерческий автотранспорт	15% - 35,8% годовых	14% – 36,4% годовых
Прочие виды автотранспорта	15,1% - 28% годовых	13,5% – 36,1% годовых
Прочие виды транспорта	19,5% годовых	9,9% – 24% годовых
Промышленное оборудование	16% - 29% годовых	12% – 36% годовых
Строительное оборудование и спецтехника	15,1% - 33,4% годовых	13,5% – 36,9% годовых
Сельскохозяйственное и лесное оборудование	16,5% - 30% годовых	14% – 32,9% годовых
Недвижимость	16,5% годовых	15,3% – 25,5% годовых
Прочее	15% - 28% годовых	14% – 32,9% 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 9,25% до 11,35% годовых в 2017 году (2016 г.: от 11,4% до 13,6% годовых).

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) 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:

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	0	-	-	0	1	-	-	1
- Расчетные счета в банках	432	-	-	432	236	-	-	236
- Краткосрочные депозиты в банках	-	1 463	-	1 463	-	905	-	905
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
- Легковой и легкий коммерческий автотранспорт	-	-	7 869	8 052	-	-	6 146	6 267
- Прочие виды автотранспорта	-	-	7 462	7 544	-	-	4 854	4 929
- Прочие виды транспорта	-	-	106	110	-	-	148	150
- Промышленное оборудование	-	-	2 341	2 329	-	-	2 296	2 265
- Строительное оборудование и спецтехника	-	-	3 360	3 430	-	-	2 439	2 511
- Сельскохозяйственное и лесное оборудование	-	-	1 995	2 009	-	-	2 108	2 088
- Недвижимость	-	-	256	211	-	-	184	181
- Прочее	-	-	1 762	1 779	-	-	1 142	1 168
Прочие финансовые активы	-	-	388	388	-	-	389	389
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	432	1 463	25 539	27 747	237	905	19 706	21 090
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты банков								
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 685	-	5 610	-	3 319	-	3 305
Прочие финансовые обязательства	-	15 987	-	15 550	-	12 976	-	12 806
- Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	-	158	158	-	-	115	115
- Задолженность перед страховыми компаниями	-	-	124	124	-	-	59	59
- Прочее	-	-	7	7	-	-	3	3
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	-	21 672	289	21 449	-	16 295	177	16 289

24 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.

25 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 2017 г. и 2016 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 2017 год составило 225 миллионов рублей (2016 год: 193 миллиона 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.

26 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.;

26 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 2017 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределенные статьи	Итого
Доход от финансового лизинга	2 328	2 834	-	5 162
Прочие процентные доходы	-	-	134	134
Процентные расходы по кредитам банков	(1 065)	(1 282)	-	(2 347)
Прочие процентные расходы	-	-	(11)	(11)
Чистые процентные доходы	1 263	1 552	123	2 938
Восстановление резерва / (резерв) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(2)	4	-	2
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 261	1 556	123	2 940
(Резерв) / восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов	18	(47)	-	(29)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(30)	-	-	(30)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	71	47	-	118
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	1	1
Агентские доходы, полученные от страховых компаний	72	234	-	306
Прочие операционные доходы	33	0	32	65
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 716)	(1 716)
Прибыль до налогообложения	1 425	1 790	(1 560)	1 655
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(332)	(332)
Прибыль сегмента	1 425	1 790	(1 892)	1 323
Активы отчетных сегментов	11 312	14 661	3 549	29 522
Обязательства отчетных сегментов	9 599	11 561	2 296	23 456

26 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приводится информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные лизинговые операции	Розничные лизинговые операции	Нераспределенные статьи	Итого
Доход от финансового лизинга	2 340	2 162	-	4 502
Прочие процентные доходы	-	-	147	147
Процентные расходы по кредитам банков	(1 127)	(988)	-	(2 115)
Прочие процентные расходы	-	-	(5)	(5)
Чистые процентные доходы	1 213	1 174	142	2 529
Восстановление резерва / (резерв) под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(17)	6	-	(11)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение займов выданных и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 196	1 180	142	2 518
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(111)	(84)	-	(195)
Обесценение лизинговых активов для продажи	(18)	-	-	(18)
Доходы за вычетом расходов от выбытия лизинговых активов для продажи	30	67	-	97
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	14	14
Агентские доходы, полученные от страховых компаний	84	210	-	294
Прочие операционные доходы	8	10	7	25
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(1 338)	(1 338)
Прибыль до налогообложения	1 189	1 383	(1 175)	1 397
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(292)	(292)
Прибыль сегмента	1 189	1 383	(1 467)	1 105
Активы отчетных сегментов	9 947	10 210	2 733	22 890
Обязательства отчетных сегментов	8 567	7 518	2 062	18 147

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.

26 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 2017 и 2016 годов Группа не получала существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

27 События после отчетной даты

Дивиденды. В январе 2018 года общим собранием акционеров было принято решение о выплате дивидендов за прошлые периоды по обыкновенным акциям в размере 420 миллионов рублей (280 руб. на одну акцию).

В апреле 2018 года Совет директоров рекомендовал годовому общему собранию акционеров принять решение о выплате по результатам 2017 года дивидендов по обыкновенным акциям в общей сумме, не превышающей 100 миллионов рублей.

Выкуп собственных облигаций. В феврале 2018 года Группой были выкуплены собственные биржевые облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серии БО-02 (государственный регистрационный номер выпуска 4B02-02-36442-R от 30.01.2015) с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента в количестве 663 422 облигаций на сумму 502,5 миллионов рублей.