

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»

Аудиторское заключение

о консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Москва | 2020

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях капитала	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12
1. Основные виды деятельности	12
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	13
3. Основные принципы учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	38
5. Объединение бизнесов.....	40
6. Денежные и приравненные к ним средства	42
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
8. Средства в банках.....	43
9. Чистые инвестиции в лизинг.....	44
10. Активы, сдаваемые в операционную аренду	47
11. Авансы, уплаченные поставщикам.....	51
12. Прочая дебиторская задолженность	52
13. Инвестиционная собственность	54
14. Актив по концессионному соглашению.....	55
15. Займы выданные.....	57
16. Налогообложение	58
17. Кредиты и займы полученные	61
18. Обязательства по аренде.....	62
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	63
20. Торговая и прочая кредиторская задолженность	66
21. Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	66
22. Акционерный капитал	67
23. Процентные доходы и процентные расходы	68
24. Административные расходы	68
25. Прочие операционные доходы, прочие операционные расходы и создание оценочных резервов.....	68
26. Управление финансовыми рисками	69
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	85
28. Управление капиталом и достаточность капитала.....	87
29. Забалансовые и условные обязательства	88
30. Операции со связанными сторонами.....	89
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	92
32. События после отчетной даты	93

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру
публичного акционерного общества
«Государственная транспортная лизинговая компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» и его дочерних организаций (Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по чистым инвестициям в лизинг – примечания 4 «Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения» и 9 «Чистые инвестиции в лизинг», 26 «Управление финансовыми рисками» к годовой консолидированной финансовой отчетности

Чистые инвестиции в лизинг составляют 32% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Оценка ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования субъективных допущений:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к чистым инвестициям в лизинг (отнесение к стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);
- оценка ожидаемых денежных потоков по чистым инвестициям в лизинг, отнесенным к стадии 3.

В связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели аудиторские процедуры, перечисленные ниже.

Мы протестировали средства контроля за своевременным отнесением балансовых остатков по чистым инвестициям в лизинг в соответствующие стадии кредитного риска.

Для выборки балансовых остатков по чистым инвестициям в лизинг, потенциальное изменение оценки ОКУ которых может оказать существенное влияние на годовую консолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Группой стадии кредитного риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой.

По выборке чистых инвестиций в лизинг мы оценили корректность исходных данных, используемых для определения вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD).

Для выборки балансовых остатков по чистым инвестициям в лизинг, отнесенных к стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, использованные Группой для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости предметов лизинга и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации.

Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в годовой консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

Обесценение активов, сдаваемых в операционную аренду – примечание 10 «Активы, сдаваемые в операционную аренду» к годовой консолидированной финансовой отчетности.

Активы, сдаваемые в операционную аренду, составляют 45% активов Группы. Возмещаемая стоимость данных активов подлежит оценке при наличии индикаторов обесценения с использованием профессионального суждения и является чувствительной к используемым допущениям. Снижение возмещаемой стоимости ниже балансовой стоимости приводит к признанию убытков и может оказать существенное влияние на финансовый результат.

В связи с существенным объемом данных активов, а также неопределенностью, присущей оценке возмещаемой стоимости, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Мы оценили обоснованность наиболее существенных допущений, используемых руководством Группы для определения возмещаемой стоимости активов:

- на выборочной основе мы оценили обоснованность рыночной стоимости, использованной при тестировании соответствующего актива на обесценение, с использованием доступной рыночной информации и собственных данных Группы;
- мы оценили адекватность методологии и ставок дисконтирования, использованных при определении ценности использования, с привлечением наших собственных специалистов по оценке.

Мы также проанализировали, отражают ли надлежащим образом раскрытия в годовой консолидированной финансовой отчетности ключевые допущения, используемые для тестирования указанных активов на обесценение.

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, был проведен другим аудитором АО «КПМГ», который выразил немодифицированное мнение об этой отчетности в аудиторском заключении от 22 марта 2019 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за 2019 год и Ежеквартальном отчете публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за I квартал 2020 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за 2019 год и Ежеквартальный отчет публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за I квартал 2020 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита годовой 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 годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за 2019 год или Ежеквартальным отчетом публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за I квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством Группы, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Группы 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 годовой 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;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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, а 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 значимы для аудита годовой 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.

Дата аудиторского заключения
«06» апреля 2020 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Публичное акционерное общество
«Государственная транспортная лизинговая
компания» (ПАО «ГТЛК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

125284, г. Москва, Ленинградский Проспект,
Д. 31 А, стр. 1

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской
регистрационной палатой 19 ноября 2001 г.,
свидетельство: серия ЛП № 093532 номер
свидетельства 727.376. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
18 октября 2002 г. за основным
государственным номером 1027739407189.

Аудитор

Наименование:

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	6	17 686	13 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3 231	-
Средства в банках	8	83	2 301
Авансы, уплаченные поставщикам	11	74 271	57 104
Оборудование, находящееся в процессе передачи в лизинг		2 917	1 967
Прочая дебиторская задолженность	12	27 123	16 573
Займы выданные	15	11 802	13 363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		745	-
Запасы		200	349
Чистые инвестиции в лизинг	9	246 507	225 637
Активы, сдаваемые в операционную аренду	10	344 906	175 828
Актив по концессионному соглашению	14	7 320	3 375
Инвестиционная собственность	13	6 591	4 541
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		744	195
Отложенные активы по налогу на прибыль	16	2 782	2 303
Текущие активы по налогу на прибыль		85	61
НДС к возмещению		23 052	4 044
Всего активов		770 045	521 496
Обязательства			
Кредиты и займы полученные	17	287 707	193 209
Обязательства по аренде	18	41 128	19 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	308 005	209 115
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	1 377
Торговая и прочая кредиторская задолженность	20	11 632	8 122
Авансы полученные		1 391	2 754
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	1 128	683
Текущие обязательства по налогу на прибыль		302	39
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	21	15 724	53
Всего обязательств		667 017	434 691
Капитал			
Акционерный капитал	22	71 637	68 637
Дополнительный капитал	22	31 255	20 700
Накопленный убыток		(1 342)	(2 832)
Курсовые разницы		(17)	300
Капитал, приходящийся на акционера Компании		101 533	86 805
Неконтролирующая доля участия		1 495	-
Всего капитала		103 028	86 805
Всего обязательств и капитала		770 045	521 496

Разрешено к выпуску и подписано Генеральным директором Публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» 6 апреля 2020 года.

Генеральный директор

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Приме- чания	2019 год	2018 год
Процентные доходы от операций финансового лизинга	23	26 696	20 418
Прочие процентные доходы	23	4 210	2 548
Доходы от операционной аренды		29 764	23 977
Процентные расходы	23	(34 745)	(24 511)
Расходы по операционной аренде		-	(2 471)
Амортизация основных средств, переданных в операционную аренду	10	(13 723)	(11 389)
		12 202	8 572
Создание оценочных резервов под кредитные убытки процентных активов	9, 11, 15	(2 112)	(1 115)
		10 090	7 457
Административные расходы	24	(3 551)	(2 762)
Прочие операционные доходы	25	2 854	608
Прочие операционные расходы и создание оценочных резервов	25	(3 578)	(1 101)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки счетов в иностранной валюте		491	(83)
Создание оценочных резервов под кредитные убытки непроцентных активов	12	(3 727)	(2 869)
(Убыток) доход от выбытия запасов и их списания до чистой стоимости возможной продажи		-	(443)
Прибыль до налогообложения		2 579	807
Расход по налогу на прибыль	16	(602)	(200)
Прибыль за год		1 977	607
Приходящаяся на:			
- Акционера		1 994	607
- Неконтролирующую долю участия		(17)	-
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы		(317)	486
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		(317)	486
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		(317)	486
Всего совокупного дохода (убытка) за год		1 660	1 093
Приходящийся на:			
- Акционера		1 677	1 093
- Неконтролирующую долю участия		(17)	-

Разрешено к выпуску и подписано Генеральным директором Публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» 6 апреля 2020 года.

Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Примечания	2019 год	2018 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Денежные средства, полученные от лизингополучателей, кроме процентов		62 811	50 234
Проценты, полученные от лизингополучателей		25 906	20 346
Денежные средства, полученные от реализации изъятого имущества		12 362	2
Денежные средства, уплаченные поставщикам		(244 572)	(185 171)
Денежные средства, направленные на страхование имущества в лизинге		(394)	(369)
Проценты, полученные по операциям, отличным от финансовой аренды		2 019	2 252
Проценты уплаченные		(36 616)	(26 957)
Государственные субсидии в части компенсации процентов уплаченных		2 957	2 272
Поступления по налогам, отличным от налога на прибыль		3 865	8 982
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 643)	-
Чистые поступления (выплаты) от производных финансовых инструментов и конверсионных сделок		1 533	(1 309)
Административные и прочие расходы уплаченные		(4 276)	(2 695)
Расходы по операционной аренде и чистые прочие операционные доходы полученные (расходы уплаченные)		(3 671)	(1 938)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(180 719)	(134 351)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(244)	71
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(180 963)	(134 280)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Размещение депозитов		(63)	(5 026)
Возврат средств с депозитов		2 292	2 733
Займы выданные		(12 360)	(14 021)
Возврат займов выданных		3 897	1 056
Денежные средства, уплаченные по концессионному соглашению		(3 616)	(8)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(312)	-
Приобретение дочернего банка, за вычетом полученных денежных средств	5	(1 748)	-
Приобретение дочерних организаций		(2 615)	-
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(14 525)	(15 266)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Кредиты и займы полученные		134 702	157 895
Кредиты и займы выплаченные		(49 401)	(58 120)
Выпущенные долговые ценные бумаги		113 543	54 788
Долговые ценные бумаги погашенные		(2 722)	(17 789)
Обязательства по аренде выплаченные		(3 911)	(1 734)
Поступление от продажи не контролируемых долей участия в дочерних компаниях		1 162	-
Дивиденды выплаченные	22	(504)	(108)
Акционерный капитал	22	3 000	-
Дополнительный капитал	22	5 900	14 800
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		201 769	149 732
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(2 450)	1 144
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		3 831	1 330
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		13 855	12 525
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	6	17 686	13 855

Разрешено к выпуску и подписано Генеральным директором Публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» 6 апреля 2020 года.

Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2019 год
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Приходится на акционера Компании					Итого	Неконтролирующая доля участия	Всего капитала
	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	(Накопленный убыток)/ Нераспределенная прибыль	Курсовые разницы				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	68 637	-	(3 331)	(186)	65 120	-	65 120	
Прибыль за год	-	-	607	-	607	-	607	
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	486	486	-	486	
Всего совокупного дохода	-	-	607	486	1 093	-	1 093	
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 22)	-	-	(108)	-	(108)	-	(108)	
Государственная субсидия (примечание 22)	-	20 700	-	-	20 700	-	20 700	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	68 637	20 700	(2 832)	300	86 805	-	86 805	
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	-	-	-	-	-	-	
Остаток на 1 января 2019 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	68 637	20 700	(2 832)	300	86 805	-	86 805	
Прибыль за год	-	-	1 994	-	1 994	(17)	1 977	
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	(317)	(317)	-	(317)	
Всего совокупного дохода	-	-	1 994	(317)	1 677	(17)	1 660	
Приобретение дочерней организации (примечание 5)	-	-	-	-	-	1 512	1 512	
Дивиденды объявленные и выплаченные (примечание 22)	-	-	(504)	-	(504)	-	(504)	
Выпуск обыкновенных акций (примечание 22)	3 000	-	-	-	3 000	-	3 000	
Государственная субсидия (примечание 22)	-	10 555	-	-	10 555	-	10 555	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	71 637	31 255	(1 342)	(17)	101 533	1 495	103 028	

Разрешено к выпуску и подписано Генеральным директором Публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» 6 апреля 2020 года.

Генеральный директор

1. Основные виды деятельности

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания» (далее - «Компания») было создано в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество «Лизинговая компания гражданской авиации» 12 ноября 2001 года.

Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг финансового и операционного лизинга компаниям, ведущим свою деятельность на территории Российской Федерации, Содружества Независимых Государств и иностранных государств.

Компания зарегистрирована по адресу: Россия, 629008, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, улица Республики, д. 73, комната 100.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года единственным акционером Компании является Российская Федерация.

Компания и ее дочерние предприятия составляют группу компаний ГТЛК (далее – «Группа»). В июле 2019 года была образована ассоциированная компания, это совместное предприятие со сторонним инвестором, где доля участия Группы составляет 50%.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

Консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономической ситуации в России на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий деятельности может отличаться от оценки руководства.

Непрерывность деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Группа будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Группы не имеет планов ликвидировать Группу или прекратить ее деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Группа будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Группа получила чистую прибыль в 2019 и 2018 годах, Группа имеет положительные чистые активы и чистые оборотные активы как на 31 декабря 2019 г., так и на 31 декабря 2018 года.

Группа своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Группы, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

О мерах, принятых Группой для минимизации рисков для сотрудников во время глобальной вспышки COVID-19.

Группа массово перевела всех своих сотрудников на удаленную работу из дома до дальнейшего уведомления, за исключением лиц, необходимых для запуска критически важных офисных систем, начиная с 19 марта 2020 года. Дирекция по информационным технологиям Группы провела тестирование возможностей программного обеспечения и систем компании для обеспечения плавного перехода в режим удаленной работы и бесперебойной работы всех рабочих процессов.

Здоровье и безопасность сотрудников по-прежнему остаются в центре внимания руководства. Группа продолжает следить за уровнем угрозы COVID-19 и оценивать потенциальные риски для здоровья своих сотрудников, используя все существующие системы мониторинга.

Предпринятые меры не оказали влияние на снижение выручки и объема операций Группы.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, что отражено далее в Примечании 3 «Основные принципы учетной политики».

Использование оценок и суждений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Группы и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – см. п. «Классификация финансовых инструментов» в Примечании 3.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- обесценение активов в операционной аренде – Примечание 10.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.
- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, в счет которой можно будет зачесть налоговые убытки, переносимые на будущие периоды – Примечание 16.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте.

На отчетную дату активы и обязательства дочерних компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по среднему годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе.

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

3. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. (увеличение/ (уменьшение)):

	<i>Млн. руб.</i>
Активы	
Чистые инвестиции в лизинг	16 033
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	282
Итого активы	16 315
Обязательства	
Обязательства по аренде	16 315
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-
Итого обязательства	16 315
Накопленный дефицит	-
Итого корректировка собственного капитала	-

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (в котором она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Группе передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочей дебиторской задолженности» и «Авансов полученных» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Группа не изменила первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСФО (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- ▶ использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовала в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г. были признаны определенные активы и обязательства, отраженные в таблице выше.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:	
Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	Млн. руб. 20 936
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	7,59%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	16 316
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(1)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	-
<i>Плюс:</i>	
Договорные обязательства, связанные с арендой, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда	19 339
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 г.	-
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	35 654

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

i. Аренда - Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи,

которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 350 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении, консолидированном отчете о прибыли или убытке и консолидированном отчете о движении денежных средств

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Группы, и ее изменения в течение периода:

	<i>Активы в форме права пользования</i>			
	<i>Воздушный транспорт</i>	<i>Офисное здания и земельные участки</i>	<i>Итого</i>	<i>Обязательства по аренде</i>
На 1 января 2019 г.	16 033	282	16 315	16 315
Новые поступления		201	201	201
Субаренда, реклассифицированная в ЧИЛ	(16 031)	(38)	(16 069)	(16 069)
Расходы по амортизации	-	(90)	(90)	(90)
Курсовая разница	(2)	(11)	(13)	(13)
На 31 декабря 2019 г.	-	344	344	344

Учет субаренды

Субарендой является операция, в которой Группа как арендатор предоставляет право пользования активом третьей стороне, при том что договор аренды, заключенный между исходным арендодателем и Группой, продолжает действовать. Договор аренды и договор субаренды в учете отражаются как два разных договора. До 31 декабря 2018 года договоры субаренды (Группа как арендодатель), связанные с договорами операционной аренды (Группа как арендатор), были классифицированы как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда». На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» классификация таких договоров субаренды была переоценена на основе оставшихся контрактных сроков и условий в договорах аренды и субаренды по состоянию на 1 января 2019 года. В результате проведенного анализа такие договоры субаренды учитываются с 1 января 2019 года как новые договоры финансового лизинга, как если бы они были заключены на 1 января 2019 года (на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). Активы в форме права пользования, отраженные в таблице выше, включали активы в размере 16 033 млн рублей, относящиеся к договорам субаренды (финансового лизинга с 1 января 2019 года), в связи с чем эти суммы на 1 января 2019 года переклассифицированы и включаются в состав строки «Чистые инвестиции в лизинг» в консолидированном отчете о финансовом положении.

За год, завершившийся 31 декабря 2019 г., Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде, к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 1 млн. руб.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 3 911 млн. руб. (2018 г.: 1 734 млн. руб.). В 2019 году у Группы также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 201 млн. руб. (2018 г.: 0 млн. руб.).

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Группа определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Группа проанализировала, имеются ли у нее какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Компании и ее дочерних организаций в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых ее дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, в которых Группе принадлежит от 20% до 50%, или на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение

последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными компаниями исключаются из финансовой отчетности в корреспонденции со счетами инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Пересчет сумм, выраженных в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний Группы по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 и 2018 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США соответственно.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), расчетные счета и краткосрочные депозиты в банках. Депозиты в банках классифицируются в состав денежных и приравненных к ним средств в случае, если их первоначальные договорные сроки погашения составляют менее трех месяцев.

Финансовая аренда (лизинг)

Дата начала лизинга

Датой начала арендных отношений считается дата более ранняя из даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. В

целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

Начало срока лизинга

Датой начала аренды считается дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания лизинга.

Чистые инвестиции в лизинг / финансовые доходы от лизинга

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Арендодатель должен признавать финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Первоначальные прямые затраты, отличные от тех, которые несут арендодатели, являющиеся производителями или дилерами, включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует.

Определение аренды

В момент заключения договора организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, организация должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда организация применяет упрощение практического характера. Если договор содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендодатель должен распределять возмещение по договору, используя МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Группа начинает начислять процентный доход с даты начала срока лизинга.

Платежи, полученные Группой от лизингополучателей, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), до даты начала срока лизинга и признания чистых инвестиций в лизинг, скорректированных на суммы платежей, полученных от лизингополучателей.

Любые авансовые платежи поставщикам отражаются как авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам.

Оборудование, находящееся в процессе передачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью передачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию

на отчетную дату. Активы отражаются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Группа проводит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки для чистых инвестиций в лизинг с использованием описанной ниже политики, применяемой для оценки резерва на обесценение финансовых активов, являющихся долговыми инструментами.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность отражается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Срок полезного использования зданий и сооружений, в среднем, составляет 45-50 лет.

Налогообложение

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах в капитале, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается при первоначальном признании

активов и обязательств, которые не влияют ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Налог на добавленную стоимость (“НДС”)

Налоговые органы разрешают проведение взаимозачета обязательств по НДС, возникающих от продаж, с требованиями по НДС, возникающими от покупок.

НДС, подлежащий уплате в бюджет, рассчитывается по методу начисления.

НДС к возмещению из бюджета относится к покупкам, расчеты по которым не были завершены на отчетную дату.

Размер кредиторской задолженности по НДС, относящейся к будущим лизинговым платежам, за исключением лизинговых платежей, которые признаются текущими в соответствии с договором лизинга и включаются в дебиторскую задолженность по лизинговым платежам, не отражается в отчете о финансовом положении. Данные суммы включаются в состав дебиторской задолженности по лизинговым платежам и кредиторской задолженности по налогам в момент, когда лизинговые платежи подлежат уплате в соответствии с графиком осуществления платежей.

Прочие операционные налоги

Различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы, отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства и активы, сдаваемые в операционную аренду

Объекты основных средств и активы, сдаваемые в операционную аренду, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств и активы, сдаваемые в операционную аренду, состоят из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств и активы, сдаваемых в операционную аренду.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока полезного использования активов и отражается в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Амортизация начисляется с даты приобретения актива. Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начисляется с даты введения этих активов в эксплуатацию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Компоненты воздушных судов	от 15 до 25 лет
Железнодорожные вагоны	от 22 до 32 лет
Здания	30 лет
Машины и прочее оборудование	от 3 до 5 лет
Транспортные средства	5 лет
Прочие	от 5 до 7 лет

В отношении отдельных групп активов (таких как, например, воздушные суда) Группа применяет компонентную модель амортизации. В рамках данного подхода отдельные компоненты основных средств, себестоимость которых составляет значительную величину относительно общей себестоимости объекта, амортизируется отдельно. Срок службы таких компонентов может отличаться от срока службы объекта в целом. В случае, когда такой подход дает более точную оценку потребления экономических выгод от отдельного компонента, Группой может применяться метод амортизации, основанный на фактическом использовании ресурса такого компонента, а не сроке полезного использования. Группа регулярно пересматривает допущения о сроках полезного использования и/или ресурсах каждого из компонентов в рамках применения компонентной модели.

Расходы на ремонт и реконструкцию списываются по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. В момент первоначального признания приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам. При последующей оценке нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока их полезного использования равного от 5 до 10 лет и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства.

При первоначальном признании резервы, создаваемые на срок свыше 12 месяцев, оцениваются по дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резервы, создаваемые на срок менее 12 месяцев, не дисконтируются и раскрываются в финансовой отчетности Группы отдельно от сумм долгосрочных резервов.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства.

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена далее в разделе «Финансовые активы и финансовые обязательства», пункт «4. Обесценение».

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

- процентные доходы по чистым инвестициям в лизинг.

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

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства

1. Классификация финансовых инструментов

Принципы оценки финансовых показателей

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ССПСД»), либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее «ССПУ»).

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

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

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

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

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

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

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

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

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

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

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

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

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

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

финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

2. Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива, либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

3. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу

истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями контрагента, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже подпункт «Списания» в пункте «4. Обесценение»). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую

стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями контрагента, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. раздел «Процентные доходы и расходы» выше).

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

4. Обесценение

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в лизинг.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым инструментам, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (См. Примечание 4).

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений контрагентов проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. пункт «Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств» выше), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, а также чистых инвестиций в лизинг на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или

несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения контрагента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой финансового инструмента или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации контрагента.

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

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.

Списания

Финансовые инструменты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у контрагента нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Комиссионные доходы и расходы

Вознаграждения, комиссии и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления с момента оказания услуг.

Общехозяйственные и административные расходы

Все расходы, понесенные Группой, за исключением отражаемых в отдельных строках консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отражаются как общехозяйственные и административные расходы. Общехозяйственные и административные расходы отражаются по методу начисления в том периоде, к которому они относятся.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Выпущенные и оплаченные обыкновенные акции отражаются в капитале. Любое превышение справедливой стоимости полученного вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в составе эмиссионного дохода (дополнительного капитала).

Дивиденды

Дивиденды отражаются в составе обязательств и вычитаются из капитала на отчетную дату только в случае, если они были объявлены до наступления отчетной даты или на отчетную дату. Информация о дивидендах раскрывается в случае, если они были заявлены до наступления отчетной даты или же они были заявлены или объявлены после отчетной даты, но до утверждения консолидированной финансовой отчетности к опубликованию.

Сегментная отчетность

Операции Группы представлены в одном операционном сегменте – аренда. Вновь приобретенный сегмент «банковские услуги» (см. Примечание 5) не превышает количественных пороговых значений, указанных в IFRS (МСФО) 8 «Операционные сегменты», является незначительным как для анализа руководством Группы, так и для раскрытий в Примечаниях.

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 представляет собой единое руководство по учету договоров страхования, а также содержит все требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. Новый стандарт заменяет стандарт МСФО (IFRS) 4. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года и позднее. Указанный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Концептуальные основы финансовой отчетности (новая редакция)

В марте 2018 года Совет по МСФО выпустил новую редакцию Концептуальных основ финансовой отчетности. В частности, вводятся новые определения активов и обязательств, доходов и расходов. Новая редакция документа вступает в силу для обязательного применения начиная с годовых периодов после 1 января 2020 года. Указанная новая редакция не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Прочие поправки к МСФО стандартам

Следующие поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», которая уточняет понятие бизнеса и вступает в силу для операций по приобретению бизнеса или групп активов, которые будут совершены после 1 января 2020 г.;
- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», которые вводят новое определение существенности и начинают действовать с 1 января 2020г.;
- поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» под названием «Процентные ставки. Реформа эталонов», которые уточняют требования к учету хеджирования и начинают действовать с 1 января 2020 г.;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» под названием «Классификация финансовых обязательств в качестве кратко- и долгосрочных», которая уточняет критерии классификации обязательств в качестве долго- или краткосрочных и начинает действовать с 1 января 2022 г.

4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

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

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

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Ключевой принцип расчета резерва

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

В рамках общего подхода резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется на основе:

ожидаемых кредитных убытков в течение года – для финансовых инструментов без факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества с даты первоначального признания, и признаков обесценения;

ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока жизни финансового инструмента – для финансовых инструментов, по которым были выявлены факторы, свидетельствующие о существенном ухудшении кредитного качества, или признаки обесценения.

Факторы существенного ухудшения кредитного качества

К факторам существенного ухудшения кредитного качества относятся:

а) Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Группой по основному долгу и/или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, сроком:

от 31 до 90 дней для финансовых инструментов, контрагент по которым не является казенным/ бюджетным учреждением (источники погашения обязательств по финансовому инструменту не предусмотрены бюджетом страны, региона, муниципального образования).

от 181 до 270 дней для финансовых инструментов, контрагент по которым является казенным/бюджетным учреждением (источники погашения обязательств по финансовому инструменту предусмотрены отдельной строкой в бюджете страны, региона, муниципального образования) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в части опровержимого допущения относительно платежей, просроченных более чем на 30 дней.

б) Существенное изменение в худшую сторону скорингового балла по финансовому инструменту по сравнению с прогнозным показателем.

Скоринговый балл отражает кредитное качество контрагента по финансовому инструменту и рассчитывается в рамках скоринговой модели на основании финансовых показателей контрагента.

Признаки обесценения

К признакам обесценения относятся:

а) Наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Группой по основному долгу и/ или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, сроком:

свыше 90 дней для финансовых инструментов, контрагент по которым не является казенным/ бюджетным учреждением (источники погашения обязательств по финансовому инструменту не предусмотрены бюджетом страны, региона, муниципального образования).

свыше 270 дней для финансовых инструментов, контрагент по которым является казенным/ бюджетным учреждением (источники погашения обязательств по финансовому инструменту предусмотрены отдельной строкой в бюджете страны, региона, муниципального образования).

б) Инициирование и/ или осуществление процедуры реструктуризации.

в) Возбуждение дела о банкротстве в отношении контрагента.

г) Включение контрагента в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

д) Осуществление начала процесса ликвидации контрагента, либо исключения контрагента из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо).

Классификация финансовых инструментов по стадиям обесценения

Каждый финансовый инструмент по состоянию на отчетную дату классифицируется в одну из стадий в зависимости от выявления факторов существенного ухудшения кредитного качества или признаков обесценения.

В соответствии с общим подходом на дату признания финансовые инструменты относятся к 1 стадии резервирования, далее в зависимости от степени ухудшения кредитного качества с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

Стадия 1 – финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном ухудшении кредитного качества, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года;

Стадия 2 – финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном ухудшении кредитного качества, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента;

Стадия 3 – финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Восстановление кредитного качества

Под восстановлением кредитного качества понимается перевод финансового инструмента в иную (лучшую) стадию оценки: из стадии 3 или стадии 2 в стадию 1.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются восстановленными и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение трех месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его восстановления, зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, а также с учетом отсутствия просроченной задолженности на отчетную дату.

Модель расчета резервов

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам определяется как разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые организация ожидает получить, дисконтированная по эффективной процентной ставке.

Ожидаемые денежные потоки определяются с учетом анализа вероятности попадания каждого платежа по договору в дефолт на основании матрицы переходов, а также учитывают денежные потоки от возможной реализации предмета лизинга/ обеспечения в случае попадания в дефолт, умноженные на вероятность такого попадания.

Индивидуальный подход к расчету резервов

В рамках расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки Группа может применять индивидуальный подход к расчету резерва. Наиболее применимым данный подход является для расчета резервов по финансовым инструментам, находящимся на третьей стадии обесценения.

В рамках индивидуального подхода расчета резерва осуществляется экспертная оценка наиболее вероятных сценариев ожидаемых денежных потоков по договору.

Для расчета возмещаемой стоимости по каждому сценарию оцениваются сроки и суммы поступлений в счет погашения задолженности, и применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

5. Объединение бизнесов

Приобретение дочернего предприятия.

06 декабря 2019 года Группа приобрела 78,19% голосующих акций дочернего предприятия (далее - «Банк»), получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Основной целью приобретения Банка Группой является достижение синергитического эффекта от доступа Группы к банковским продуктам и услугам как для увеличения доходов и прибыли Группы, так и расширения спектра предлагаемых услуг крупным клиентам Группы и их партнерам.

На дату приобретения справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств Банка составили:

	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные и приравненные к ним средства	3 675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158
Средства в банках	21
Прочая дебиторская задолженность	148
Займы выданные	2 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	448
Запасы	1
Инвестиционная собственность	2 059
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	60

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Текущие активы по налогу на прибыль	40
Всего активов	9 137
Обязательства	
Выпущенные долговые ценные бумаги	39
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 945
Текущие обязательства по налогу на прибыль	168
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	52
Всего обязательств	2 204
Итого идентифицируемые чистые активы	6 933
Неконтролирующие доли участия	(1 512)
Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов	2
Возмещение, переданное при приобретении	5 423

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов в сумме 2 млн. рублей не привело к образованию гудвила, данное превышение было одновременно признано в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Группа приняла решение об оценке неконтролирующих долей участия в Банке по принадлежащей неконтролирующим долям пропорциональной доле идентифицируемых чистых активов объекта приобретения.

С даты приобретения вклад Банка в финансовый результат Группы по основной деятельности составил (10) млн руб., в прочие убытки – (67) млн руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – убыток в размере (77) млн руб. Если бы объединение произошло в начале года, вклад Банка в финансовый результат Группы по основной деятельности составил (397) млн руб., прочие убытки – (561) млн руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – убыток в размере (958) млн руб.

Анализ денежного оттока при приобретении Банка

Затраты по сделке приобретения (включены в состав денежных потоков от операционной деятельности)	(2)
Чистые денежные средства, приобретенные с дочерней организацией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	3 675
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(5 423)
Чистый денежный отток	(1 750)

Затраты по сделке в сумме 2 млн. руб. были включены в состав прочих операционных расходов.

6. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	123	-
Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	160	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	-	-
- с кредитным рейтингом диапазона AA	22	-
- с кредитным рейтингом диапазона A	6 386	-
- с кредитным рейтингом диапазона BVB	3 378	10 370
- с кредитным рейтингом диапазона BB	2 325	3 482
- прочие банки	3 306	3
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с прочими кредитными организациями	-	-
- с кредитным рейтингом диапазона BVB	1 986	-
	17 686	13 855
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего денежных и приравненных к ним средств	17 686	13 855

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, используемому рейтинговым агентством S&P. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство S&P не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства S&P.

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные средства, предназначенные для целевого использования, на счетах Группы составили 3 812 млн руб. (31 декабря 2018 года: 1 430 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные и приравненные к ним средства включают краткосрочные депозиты в размере 3 477 млн руб. (31 декабря 2018 года: 9 322 млн руб.). Процентные ставки по данным депозитам варьируются от 0,7% до 6,7% (31 декабря 2018 года: от 1,1% до 8,0%) в зависимости от валюты, текущего остатка по депозитам и срока погашения. Группа может изъять свои средства, размещенные в данные депозиты, в любое время до наступления оговоренного срока, но в этом случае процентная ставка будет значительно снижена.

Все денежные и приравненные к ним средства отнесены к Стадии 1.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»), включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Торговые финансовые активы	2 808	-
Производные финансовые инструменты	423	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по ССПУ	3 231	-

Статья производные финансовые инструменты включает в себя производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IFRS) 9.

Торговые финансовые активы в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 078	-
Облигации ЦБ РФ	699	-
Долевые ценные бумаги	31	-
Всего торговых финансовых активов	2 808	-

8. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19	-
Срочные депозиты в прочих кредитных организациях:		
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	63	1 210
- с кредитным рейтингом диапазона ВВ	1	1 091
	83	2 301
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего средств в банках	83	2 301

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, используемому рейтинговым агентством S&P. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство S&P не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства S&P.

Все средства в банках отнесены к Стадии 1.

Кредитные организации (в частности Банк) обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в банках включают в себя депозиты в размере 64 млн руб. (31 декабря 2018 года: 2 301 млн руб.). Процентные ставки по данным депозитам варьируются от 5,0% до 6,2% (31 декабря 2018 года: от 5,0% до 7,1%) в зависимости от валюты, текущего остатка по депозитам и срока погашения. Группа может изъять свои средства, размещенные в данные депозиты, в любое время до наступления оговоренного срока, но в этом случае процентная ставка будет значительно снижена.

9. Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Валовые инвестиции в лизинг	420 018	396 849
Незаработанные финансовый доходы	(170 250)	(169 360)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	249 768	227 489
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 261)	(1 852)
Чистые инвестиции в лизинг	246 507	225 637

Группа сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока лизингового договора. Риски, связанные с передаваемым в лизинг оборудованием, такие как повреждение и кража, застрахованы. Бенефициаром в соответствии с политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Группа.

Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими железнодорожные вагоны, воздушные суда, автомобили, прочие транспортные средства и оборудование.

Группа предоставляет своим клиентам два вида услуг финансового лизинга: коммерческий и некоммерческий лизинг. Данные виды услуг не имеют каких-либо отличий в процедуре оценки платежеспособности клиента, анализа сделки и процедуре принятия решения. Политика управления рисками, принятая в Группе, является единой и ни при каких условиях не зависит от вида оказываемой услуги финансового лизинга.

Некоммерческий лизинг

Программы некоммерческого лизинга - это программы / проекты, реализуемые Группой в рамках основной деятельности, целью которых является реализация государственной политики в области развития транспорта и транспортной инфраструктуры, в том числе обновления существующих парков транспортных предприятий за счет инновационной и наиболее эффективной техники отечественного производства.

Программы некоммерческого лизинга финансируются за счет средств капитала, полученного из средств федерального бюджета, привлеченных средств в размере и суммах установленных в федеральных программах. Порядок финансирования данных программ регулируется нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации и Минтранса России и распространяется на организации, задействованные в транспортной инфраструктуре Российской Федерации.

Передаваемые в лизинг активы должны быть новыми и должны производиться или собираться на территории Российской Федерации. Срок лизинга по договорам некоммерческого лизинга варьируется от 3 до 15 лет.

Коммерческий лизинг

Коммерческий лизинг представляет собой стандартную программу лизинга, в соответствии с которой лизинговые договоры заключаются на рыночных условиях. Программа коммерческого лизинга не имеет специальных требований к лизингополучателям, за исключением требований к их финансовому положению и платежеспособности. Также отсутствуют специальные требования относительно передаваемых в лизинг активов. Данные виды договоров лизинга финансируются заемными средствами, получаемыми от третьих лиц. Срок лизинга по договорам коммерческого лизинга, как правило, варьируется от 3 до 20 лет.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

31 декабря 2019 года	
Валовые инвестиции в лизинг	
Со сроком погашения до 1 года	42 941
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	39 637
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	37 771
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	35 782
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	33 043
Со сроком погашения свыше 5 лет	230 844
Валовые инвестиции в лизинг	420 018
Незаработанные финансовый доходы	(170 250)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	249 768
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 261)
Чистые инвестиции в лизинг	246 507

Анализ чистых инвестиций в лизинг в разрезе договорных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	Валовые инвестиции и в лизинг	Выплаты в счет погашения незаработанных доходов	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвести- ции в лизинг
Со сроком погашения менее одного месяца, включая просроченные	4 054	(2 088)	1 966	(68)	1 898
От одного до трех месяцев	6 488	(3 715)	2 773	(18)	2 755
От трех до шести месяцев	9 396	(5 758)	3 638	(27)	3 611
От шести месяцев до одного года	18 556	(11 344)	7 212	(59)	7 153
От одного года до пяти лет	138 021	(75 001)	63 020	(797)	62 223
Более пяти лет	220 334	(71 454)	148 880	(883)	147 997
Всего	396 849	(169 360)	227 489	(1 852)	225 637

Анализ чистых инвестиций в лизинг в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

	Валовые инвестиции в лизинг	Незаработанные доходы	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвести- ции в лизинг
Доллары США	84 260	(28 626)	55 634	(67)	55 567
Рубли	335 758	(141 624)	194 134	(3 194)	190 940
Всего	420 018	(170 250)	249 768	(3 261)	246 507

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чистых инвестиций в лизинг в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	Валовые инвестиции в лизинг	Незарабо- танные доходы	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Чистые инвести- ции в лизинг
Доллары США	53 217	(17 983)	35 234	(269)	34 965
Рубли	343 632	(151 377)	192 255	(1 583)	190 672
Всего	396 849	(169 360)	227 489	(1 852)	225 637

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») для чистых инвестиций в лизинг

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	216 476	9 048	1 965	227 489
Перевод в Стадию 1	5 809	(5 734)	(75)	-
Перевод в Стадию 2	(12 240)	12 607	(367)	-
Перевод в Стадию 3	(7 047)	(3 197)	10 244	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(13 409)	(49)	(199)	(13 657)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	111 863	-	-	111 863
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(75 810)	(117)	-	(75 927)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	225 642	12 558	11 568	249 768
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019	1 371	185	296	1 852
Перевод в Стадию 1	112	(99)	(13)	-
Перевод в Стадию 2	(576)	584	(8)	-
Перевод в Стадию 3	(430)	(83)	513	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	(273)	699	85	511
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 126	-	-	1 126
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(225)	(3)	-	(228)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2019 года	1 105	1 283	873	3 261

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	123 407	12 199	1 460	137 066
Перевод в Стадию 1	10 772	(10 772)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 126)	8 126	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(583)	583	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(8 765)	78	51	(8 636)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	99 508	-	-	99 508
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(320)	-	(129)	(449)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	216 476	9 048	1 965	227 489

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018	839	102	209	1 150
Перевод в Стадию 1	82	(82)	-	-
Перевод в Стадию 2	(82)	82	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(16)	16	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	(89)	99	81	91
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	649	-	-	649
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(50)	-	(10)	(60)
Изменения курса валют и прочие изменения	22	-	-	22
ОКУ на 31 декабря 2018 года	1 371	185	296	1 852

Прочая информация по чистым инвестициям в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2019 года доля десяти крупнейших лизингополучателей составила 53,3% от чистых инвестиций Группы в лизинг до вычета резервов под обесценение, или 133 088 млн руб. (31 декабря 2018 года: 62,6%, или 142 362 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года размер валовых инвестиций в лизинг по подписанным лизинговым договорам, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям, составил 231 739 млн руб. (31 декабря 2018 года: 220 006 млн руб.).

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отдельные переданные в лизинг активы или потоки по договорам лизинга были предоставлены в залог по полученным кредитам. На 31 декабря 2019 года чистые инвестиции в лизинг в размере 168 578 млн руб. (31 декабря 2018 года: 156 654 млн руб.) были связаны с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

10. Активы, сдаваемые в операционную аренду

Активы, сдаваемые в операционную аренду, представлены, в основном, воздушными судами и железнодорожным подвижным составом и включают активы как уже сданные, так и находящиеся в процессе передачи в операционную аренду.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Изменения активов, сдаваемых в операционную аренду, могут быть представлены следующим образом:

	Воздушные суда	Железнодорожный подвижной состав и прочий транспорт	Всего
Фактические затраты			
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	139 102	10 497	149 599
Поступления	38 401	17	38 418
Выбытия	-	(4 409)	(4 409)
Курсовая разница	21 364	-	21 364
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	198 867	6 105	204 972
Поступления	58 867	136 907	195 774
Выбытия	-	(1 015)	(1 015)
Курсовая разница	(16 616)	-	(16 616)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	241 118	141 997	383 115
Накопленная амортизация			
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(14 399)	(829)	(15 228)
Начисленная амортизация	(11 024)	(365)	(11 389)
Выбытия	-	412	412
Расходы по событиям технического обслуживания ВС	900	-	900
Обесценение	(400)	-	(400)
Курсовая разница	(3 439)	-	(3 439)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	(28 362)	(782)	(29 144)
Начисленная амортизация	(12 556)	(1 167)	(13 723)
Выбытия	-	147	147
Расходы по событиям технического обслуживания ВС	1 400	-	1 400
Восстановление ранее признанного обесценения	184	-	184
Курсовая разница	2 927	-	2 927
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	(36 407)	(1 802)	(38 209)
Балансовая стоимость			
По состоянию на 1 января 2018 года	124 703	9 668	134 371
По состоянию на 31 декабря 2018 года	170 505	5 323	175 828
По состоянию на 31 декабря 2019 года	204 711	140 195	344 906

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Анализ будущих минимальных поступлений (включая НДС) от арендных платежей по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов платежей может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
До одного года	46 612	22 146
От одного года до двух лет	44 325	21 082
От двух лет до трех лет	42 443	19 167
От трех лет до четырех лет	43 971	18 563
От четырех лет до пяти лет	37 319	16 816
Свыше пяти лет	151 675	70 361
Всего	366 345	168 135

На 31 декабря 2019 года балансовой стоимостью воздушных судов в рамках договоров аренды составила 13 502 млн руб., текущая стоимость минимальных арендных платежей по ним на отчетную дату – 10 816 млн руб. (31 декабря 2018 года: 25 456 млн руб. и 19 339 млн руб. соответственно).

На 31 декабря 2019 года активы, переданные в операционную аренду на сумму 141 820 млн руб. (31 декабря 2018 года: 111 887 млн руб.) были предоставлены в залог по полученным кредитам и займам.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года, крупнейшим лизингополучателем по сделкам операционной аренды воздушных судов являлась связанная сторона. На его долю приходится 15,7% всех активов, переданных в операционную аренду (2018 год: 36,4%).

Анализ будущих минимальных выплат от арендатора по арендным платежам по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в разрезе периодов платежей может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
До одного года	1 630	2 186
От одного года до пяти лет	6 519	8 746
Свыше пяти лет	10 675	9 553
Всего	18 824	20 485

По воздушным судам балансовой стоимостью 142 358 млн руб. анализ обесценения подготовлен с использованием двухуровневого тестирования. Данная методология и используемые при анализе допущения соответствуют МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

При тестировании уровня 1 проводится сравнение остаточной стоимости средства с текущей рыночной стоимостью, предоставленной пятью независимыми оценщиками в отчетах об оценке воздушных судов (half-life maintenance reports). Тестирование по уровню 1 было применено к 30 воздушным судам. К оставшимся воздушным судам было применено тестирование уровня 2, основанное на модели дисконтированного денежного потока. Модель объединяет прогнозируемые денежные потоки от операционной деятельности по каждому воздушному судну и оценочную стоимость продажи воздушного судна в конце аренды.

Для целей модели были сделаны следующие допущения:

- Будущие выплаты по резервам на техническое обслуживание рассчитываются на основе средних показателей использования и согласованных ставок для каждого компонента воздушных судов;
- Все расходы на проверки и их сроки основаны на отчетах технического анализа, предоставленных технической командой;

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

- Стоимость продажи воздушных судов в конце аренды основана на прогнозах будущей стоимости, предоставленных независимыми оценщиками.

Базовая ставка дисконтирования 5,5% (2018: 6,5%) определяется с использованием средневзвешенной стоимости капитала с использованием некоторых допущений.

При тестировании было принято решение о восстановлении ранее признанного убытка от обесценения активов в сумме 184 млн руб.

По воздушным судам балансовой стоимостью 62 353 млн руб. тестирование на обесценение основано на следующих суждениях:

- ценность использования получена на основе дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 5% (31 декабря 2018 года: 5%).

Ставки дисконтирования по воздушным судам российского производства были рассчитаны с учетом механизма субсидирования процентной ставки по банковским кредитам.

Основными суждениями при построении потоков денежных средств являются ожидаемые поступления арендных доходов на основе текущих контрактов, ожидаемые расходы на обслуживание и ожидаемая остаточная стоимость воздушных судов, полученная от независимого оценщика.

По железнодорожному подвижному составу и прочему имуществу балансовой стоимостью 140 195 млн руб. тестирование на обесценение основано на следующих суждениях:

- справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу определена на основе анализа сопоставимых предложений аналогичных объектов с учетом возможного дисконта при совершении сделки по продаже.

Ключевые суждения, примененные к тестам на обесценение, относятся к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

По результатам проведенного тестирования по состоянию на 31 декабря 2019 года восстановление ранее признанного убытка от обесценения активов, сдаваемых в операционную аренду, составило 184 млн руб. и отражено в составе статьи «Прочие операционные расходы и создание оценочных резервов» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год. По состоянию на 31 декабря 2018 года обесценение активов составило 400 млн руб.

Информация об отраслевой концентрации чистых инвестиций в лизинг и остаточной стоимости активов, сдаваемых в операционную аренду по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Чистые инвестиции в лизинг (до вычета резерва под обесценение)	Активы, сдаваемые в операционную аренду	Итого	%
Воздушный транспорт и аэропортовое обслуживание	53 679	204 711	258 390	43,45
Железнодорожный транспорт	114 591	140 192	254 783	42,84
Водный транспорт и портовое обслуживание	56 836	-	56 836	9,56
Грузовой и пассажирский автотранспорт	10 341	-	10 341	1,74
Финансовая деятельность	6 293	-	6 293	1,06
Машиностроение	3 167	-	3 167	0,53
Добывающая промышленность	1 767	-	1 767	0,30
Торговля	1 685	-	1 685	0,28
Дорожное строительство	1 119	-	1 119	0,19
Прочие отрасли	290	3	293	0,05
Итого	249 768	344 906	594 674	100,00

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Информация об отраслевой концентрации чистых инвестиций в лизинг и остаточной стоимости активов, сдаваемых в операционную аренду по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Чистые инвестиции в лизинг (до вычета резерва под обесценение)	Активы, сдаваемые в операционную аренду	Итого	%
Воздушный транспорт и аэропортовое обслуживание	30 634	170 505	201 139	49,87
Железнодорожный транспорт	142 222	5 308	147 530	36,59
Водный транспорт и портовое обслуживание	35 876	-	35 876	8,89
Грузовой и пассажирский автотранспорт	9 256	-	9 256	2,29
Машиностроение	2 863	-	2 863	0,71
Добывающая промышленность	2 274	-	2 274	0,56
Торговля	2 148	-	2 148	0,53
Финансовая деятельность	1 196	-	1 196	0,30
Дорожное строительство	988	-	988	0,25
Прочие отрасли	32	15	47	0,01
Итого	227 489	175 828	403 317	100,00

11. Авансы, уплаченные поставщикам

Авансы, уплаченные поставщикам, представляют собой авансы за передаваемые в лизинг активы, капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением оборудования, и начисленные проценты. Расходы накапливаются до момента поставки.

По состоянию на 31 декабря 2019 года авансы, выданные пяти крупнейшим поставщикам лизингового оборудования, в целом составляют 73% общей суммы. (на 31 декабря 2018 года: пяти крупнейшим поставщикам, составляют 65% общей суммы).

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма обесценения авансов, уплаченных поставщикам оборудования, передаваемого в лизинг, составляет 261 млн руб. (на 31 декабря 2018 : 397 млн руб.)

Все авансы, уплаченные поставщикам, отнесены к Стадии 1.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по авансам, уплаченным поставщикам

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости авансов, уплаченных поставщикам, и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	57 501	57 501
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(6 828)	(6 828)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	51 140	51 140
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(27 281)	(27 281)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	74 532	74 532

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	397	397
Чистое изменение резерва под ОКУ	(202)	(202)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	198	198
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(132)	(132)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-
ОКУ на 31 декабря 2019 года	261	261

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости авансов, уплаченных поставщикам, и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	35 818	35 818
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	679	679
Вновь созданные или приобретенные активы	42 862	42 862
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(21 858)	(21 858)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	57 501	57 501

	Стадия 1	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	397	397
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-
ОКУ на 31 декабря 2018 года	397	397

12. Прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам	7 028	6 779
Авансы, уплаченные поставщикам (отличные от платежей по лизинговым активам и основным средствам)	947	859
Стимулы по операционной аренде	3 260	2 253
Дебиторская задолженность по договорам операционной аренды	9 426	4 182
Дебиторская задолженность по прочим налогам	5	7
Отложенный расход по аренде	2 151	2 712
Дебиторская задолженность по субсидии в качестве взноса в дополнительный капитал (Примечание 22)	10 555	5 900

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность лизингополучателей по возмещению НДС, уплачиваемому в бюджет	2 659	-
Прочая дебиторская задолженность	5 220	5 027
	41 251	27 719
Резерв под ОКУ	(14 128)	(11 146)
Итого прочей дебиторской задолженности	27 123	16 573

Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам аренды представляет собой суммы, подлежащие уплате в соответствии с договорами аренды, которые были расторгнуты, и возмещения, подлежащие уплате в отношении требований Группы, вытекающих из расторгнутых договоров аренды.

В течение 2019 года Группа признала стимулы по операционной аренде на сумму 1 507 млн руб. (в течение 2018 года: 1 700 млн руб.) Данные расходы капитализируются и списываются в течение всего срока договоров аренды, равным от 1 года до 10 лет (в 2018 г.: 12 годам).

В течение 2019 года и 2018 года затраты, подлежащие отражению в виде отложенного расхода по аренде, отсутствовали. Данные расходы, понесенные в 2016 году, капитализируются и списываются в течение всего срока договора аренды, равного 12 годам.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочей дебиторской задолженности

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019	247	66	10 833	11 146
Перевод в Стадию 1	2	(2)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(19)	19	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	(182)	(36)	1 778	1 560
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	50	10	2 443	2 503
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	(9)	(326)	(336)
Списание	-	-	(745)	(745)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	116	10	14 002	14 128

Признание вновь созданной дебиторской задолженности стадии 3 в размере 2 622 млн руб. повлекло признание ОКУ в размере 2 443 млн. руб.

Погашение дебиторской задолженности в размере 485 млн. руб., признанной на 31.12.2018 год, привело к уменьшению ОКУ на 336 млн. руб.

Списание прочей задолженности в сумме 745 млн руб. привело к уменьшению ОКУ.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018	230	693	7 547	8 470
Перевод в Стадию 2	(30)	30	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(693)	693	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	16	32	2 805	2 853
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	31	-	-	31
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(15)	(15)
Списание	-	-	(204)	(204)
Изменения курса валют и прочие изменения	-	4	7	11
ОКУ на 31 декабря 2018 года	247	66	10 833	11 146

В 2018 году возникновение дебиторской задолженности, связанной с договорами купли-продажи активов с отсрочкой платежа на сумму 103 млн руб., привело к переводу ОКУ в размере 30 млн. руб. из стадии 1 в стадию 2. В 2019 году данная задолженность была частично погашена в размере 63 млн. руб., а остаток задолженности переведен в стадию 3 и зарезервирована в полном объеме.

Существенное ухудшение финансового состояния контрагентов и увеличение количества дней просроченной задолженности (свыше 90 дней) в отношении дебиторской задолженности на сумму 1 996 млн руб. привело к переводу ОКУ в размере 693 млн. руб. из стадии 2 в стадию 3.

Существенное ухудшение финансового состояния контрагентов стадии 3, дебиторская задолженность которых по состоянию на 31 декабря 2018 год составляла 5 046 млн руб. привело к увеличению ОКУ за период на сумму 2 805 млн. руб.

Заключение мирового соглашения с контрагентом в 2018 году в отношении неустойки на сумму 100 млн руб. и возникновение дебиторской задолженности в связи с реализацией активов по договорам купли-продажи с отсрочкой платежа на сумму 469 млн руб. привели к созданию ОКУ в размере 31 млн. руб.

Погашение прочей задолженности в сумме 15 млн руб. привело к уменьшению оценочного ОКУ в стадии 3 на 15 млн. руб.

Списание прочей задолженности в сумме 204 млн руб. привело к уменьшению оценочного ОКУ на эту же сумму.

13. Инвестиционная собственность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ТЛК	4 536	4 541
Инвестиционная недвижимость, переданная в доверительное управление	2 055	-
Всего инвестиционная собственность	6 591	4 541

В 2013-2015 годах Группа профинансировала строительство транспортно-логистического комплекса (далее – ТЛК). Группа отражает данные активы в составе инвестиционной собственности, так как рассчитывает получить арендный доход и прибыль от роста рыночной стоимости помещений.

Амортизация по данному имуществу начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока его полезного использования, который принимается равным 50 годам, и отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В 2019 году была осуществлена модернизация ТЛК и произведены неотделимые улучшения на сумму 95 млн руб. Амортизация неотделимых улучшений составляет 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2019 года стоимость ТЛК составила 4 536 млн руб. за вычетом накопленной амортизации в размере 306 млн руб. (на 31 декабря 2018 года: 4 541 млн руб. и 206 млн руб., соответственно)

Руководство считает, что справедливая стоимость инвестиционной собственности по меньшей мере равна ее балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату и обесценения на 31 декабря 2019 года выявлено не было.

При проведении теста на обесценение, основанного на построении дисконтированного денежного потока, использовались следующие ключевые допущения:

- ставка дисконтирования составляет 15,0% (в 2018 году: 18%).

В декабре 2019 году Группа получила инвестиционную недвижимость, переданную в доверительное управление, в рамках приобретения Банка. Оценка справедливой стоимости приобретенной инвестиционной недвижимости на дату приобретения проводилась руководством Группы с привлечением независимого профессионального оценщика, имеющего соответствующую профессиональную квалификацию. Инвестиционная недвижимость, переданная в доверительное управление, представляет собой офисное здание и нежилые помещения в г. Москве. Группа владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения арендного дохода и роста рыночной стоимости помещений. Срок амортизации составляет 45 лет. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по меньшей мере равна ее балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату и обесценения на 31 декабря 2019 года выявлено не было, в связи с тем, что приобретение инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости произошло в декабре 2019 года.

14. Актив по концессионному соглашению

В 2018 году Группа заключила концессионное соглашение о создании объектов инфраструктуры морского порта. На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 учет данных объектов ведется в соответствии с КРМСФО (IFRIC) 12 «Концессионные соглашения на предоставление услуг».

В соответствии с концессионным соглашением и действующим законодательством РФ концессионер обязуется за счет собственных и привлеченных средств осуществить финансирование, создание и эксплуатацию объекта соглашения, право собственности на который будет принадлежать концеденту, а концедент обязуется предоставить концессионеру на срок, установленный соглашением, права владения и пользования объектом соглашения, а также исполнить иные обязательства, установленные соглашением.

Объектом соглашения в значении части 1 статьи 3 Закона о концессионных соглашениях являются планируемые к созданию объекты инфраструктуры морского порта. Назначение комплекса перегрузки угля - транспортная обработка навалочных грузов - уголь, поступающий железнодорожным транспортом на суда, временное хранение грузов.

Срок действия соглашения исчисляется с даты заключения соглашения - до 31 декабря 2038 года, и включает в числе прочего сроки создания и эксплуатации объекта соглашения и имущества концессионера и исполнения иных обязательств сторон.

Основные обязанности концессионера по соглашению:

- создание за счет собственных и привлеченных средств объекта соглашения в соответствии с установленными соглашением техническими требованиями к объекту соглашения и сроками;

- ввод в эксплуатацию объекта соглашения в соответствии с действующим законодательством не позднее плановой даты ввода в эксплуатацию объекта соглашения;
- обеспечение соответствия объекта соглашения техническим требованиям к объекту соглашения;
- осуществление необходимых в соответствии с действующим законодательством действий для принятия решения о введении государственного регулирования деятельности концессионера как субъекта естественной монополии; необходимых действий по установлению размера платы за оказание концессионером услуг с использованием объекта соглашения и имущества концессионера либо принятия решения о неприменении ценового регулирования в отношении платы за оказываемые концессионером услуги; действий для включения сведений о концессионере, включая сведения о концессионере как операторе морского терминала, в Реестр морских портов Российской Федерации;
- заключение с ресурсоснабжающими организациями договоров поставки энергетических ресурсов, потребляемых при создании и эксплуатации, и оплата указанных энергетических ресурсов;
- обеспечение необходимого страхового покрытия;
- выплата концессионной платы в размере и порядке, определенных в соглашении.

Основные обязательства концедента по соглашению:

- обеспечение принятия в установленном порядке нормативных правовых актов в целях исполнения финансовых обязательств концедента;
- обеспечение предоставления концессионеру водного объекта, предназначенного для создания и эксплуатации объекта соглашения;
- обеспечение транспортной доступности при наличии у концессионера возможности оказать содействие в ее обеспечении, а в отношении подходов к объекту общего пользования - при наличии соответствующего решения Правительства Российской Федерации,
- обеспечение принятия в установленном действующим законодательством порядке изменений в акты, определяющие границы морского порта (в случае необходимости);
- оказание концессионеру содействия при организации взаимодействия концессионера с государственными органами для исполнения концессионером своих обязательств по соглашению;
- выплата компенсации при прекращении в случаях, порядке и размере согласно соглашению;
- выплата дополнительных расходов в случаях, порядке и размере согласно соглашению.

В течение 2018 года и 2019 года Группа продолжает финансирование создания концессионного актива для передачи его в эксплуатацию по концессионному соглашению. По состоянию на 31 декабря 2019 года стоимость актива по концессионному соглашению составила 7 320 млн руб. (на 31 декабря 2018 года: 3 375 млн руб.)

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость актива по концессионному соглашению по меньшей мере равна ее балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату и на 31 декабря 2019 года обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» выявлено не было. В качестве генерирующей единицы для теста на обесценение принят комплекс перегрузки угля в морском порту. Соответственно, тест на обесценение (определение возмещаемой стоимости генерирующей единицы) основывался на расчете ценности использования с помощью дисконтированных денежных потоков исходя из финансово-экономической модели, разработанной независимым финансовым консультантом и включенной в концессионное соглашение (Приложения 10 и 11 к нему). В свою очередь концессионное соглашение было утверждено в Правительстве РФ. При проведении данного теста руководством Группы использовались следующие ключевые допущения:

- ставка дисконтирования составляет 14% (в 2018 году: 17%),

- срок полезного использования актива был принят равным 18 годам (до 2037 года включительно), без терминального периода.

15. Займы выданные

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Займы, выданные совместно контролируемым компаниям	5 242	-
Займы юридическим лицам - нерезидентам	-	10 518
Займы юридическим лицам - резидентам	7 315	2 883
Займы физическим лицам - резидентам	110	-
	12 667	13 401
Резерв под ОКУ	(865)	(38)
Займы выданные	11 802	13 363

По состоянию на 31 декабря 2019 года займы, выданные совместно контролируемым компаниям, были предоставлены на рыночных условиях. Процентный доход по данным займам за 2019 год составил 36 млн. руб., а оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 252 млн руб.

В состав займов, выданных юридическим лицам – резидентам, входит займ в размере 959 млн. руб. Для улучшения кредитного качества данного займа были выпущены векселя на сумму ссудной задолженности, которые приняты под залог выше указанного займа.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по займам выданным

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов выданных и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	12 644	757	-	13 401
Перевод в Стадию 3	(357)	(500)	857	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(4)	105	50	151
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	10 697	19	955	11 671
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(11 839)	-	-	(11 839)
Изменения курса валют и прочие изменения	(717)	-	-	(717)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	10 424	381	1 862	12 667

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	14	24	-	38
Перевод в Стадию 3	(3)	(11)	14	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	1	(5)	539	535
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	315	-	-	315
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(11)	-	-	(11)
Изменения курса валют и прочие изменения	(12)	-	-	(12)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	304	8	553	865

Финансовые активы, приобретенные в рамках объединения бизнеса (Примечание 5) в сумме 19 млн. руб. (Стадия 2) и в сумме 955 млн. руб. (Стадия 3), были учтены на дату приобретения по справедливой стоимости. За период с даты приобретения 6 декабря 2019 года по отчетную дату 31 декабря 2019 года дополнительные ОКУ признано не было.

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов выданных и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(757)	757	-	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	13 401	-	-	13 401
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	12 644	757	-	13 401

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(22)	22	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	2	-	2
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	36	-	-	36
ОКУ на 31 декабря 2018 года	14	24	-	38

16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль

	2019 год	2018 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(549)	(298)
Изменения отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие восстановления и возникновения временных разниц	(53)	98
Расход по налогу на прибыль за год	(602)	(200)

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	2 579	807
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(516)	(161)
Применение ставок налога на прибыль в других юрисдикциях	112	-
Корректировка налога на прибыль за предыдущие периоды	18	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(195)	(93)
Признание текущего налогового актива/обязательства (ранее непризнанного)	-	32
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(24)	-
Доход, не облагаемый налогом на прибыль	282	-
Доход, облагаемый по иной ставке	(279)	22
Расход по налогу на прибыль за год	(602)	(200)

Признанные требования и обязательства по отложенному налогу

Различия между МСФО и налоговым законодательством юрисдикций, в которых проводят операции компании Группы, приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года требования и обязательства по отложенным налоговым активам и обязательствам оцениваются по ставке, равной 20%, и применяемой в случае, если актив или обязательство будет восстановлено. Также в Группе используется ставка налога на прибыль в размере 12,5%, 8,25% для прибыли в размере от 0 до 2 млн. гонконгских долларов и 16,5% - для прибыли свыше 2 млн. гонконгских долларов.

Компания и ее дочерние организации не имеют права производить взаимозачет текущих налоговых активов и налоговых обязательств между юридическими лицами, поэтому отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства оцениваются отдельно для каждой компании.

Изменения величины временных разниц

Изменения величины временных разниц в течение 2019 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Курсовая разница	31 декабря 2019 года
Чистые инвестиции в лизинг и активы, передаваемые в операционную аренду	(7 261)	(4 297)	519	(11 039)
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	2 697	1 221	-	3 918
Кредиты и займы полученные и выпущенные долговые ценные бумаги	557	(320)	-	237
Запасы	255	23	-	278
Основные средства и инвестиционная собственность	41	(114)	-	(73)
Производные финансовые инструменты	275	(275)	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	5 056	3 733	(432)	8 357

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Курсовая разница	31 декабря 2019 года
Отложенные налоговые активы / (обязательства)	1 620	(29)	87	1 678
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	(24)	-	(24)
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	1 620	(53)	87	1 654
<i>Из них представлено в консолидированном отчете о финансовом положении:</i>				
Отложенные налоговые активы	2 303	н/п	н/п	2 782
Отложенные налоговые обязательства	(683)	н/п	н/п	(1 128)

Изменения величины временных разниц в течение 2018 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Курсовая разница	31 декабря 2018 года
Чистые инвестиции в лизинг и активы, передаваемые в операционную аренду	(4 153)	(2 694)	(414)	(7 261)
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	1 981	716	-	2 697
Кредиты и займы полученные, и выпущенные долговые ценные бумаги	(233)	790	-	557
Запасы	191	64	-	255
Основные средства и инвестиционная собственность	41	-	-	41
Производные финансовые инструменты	-	275	-	275
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3 777	947	332	5 056
Отложенные налоговые активы / (обязательства)	1 604	98	(82)	1 620
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-
Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)	1 604	98	(82)	1 620
<i>Из них представлено в консолидированном отчете о финансовом положении:</i>				
Отложенные налоговые активы	2 009	н/п	н/п	2 303
Отложенные налоговые обязательства	(405)	н/п	н/п	(683)

На 31 декабря 2019 г. сумма налоговых убытков, понесенных иностранными дочерними предприятиями Группы, которые могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли, составляют 34 658 млн. руб. (на 31 декабря 2018 г. – 20 400 млн. руб.). Перенос таких налоговых убытков допускается без ограничений. По российским компаниям Группы на 31 декабря 2019 г. налоговый убыток составляет 19 979 млн. руб. (на 31 декабря 2018 г. – 12 530 млн. руб.). Перенос таких налоговых убытков допускается без ограничений, но такой перенос не должен уменьшать налоговую базу более чем на 50% в налоговых периодах с января 2017 года по 31 декабря 2020 года.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание Группой отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Группой получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

17. Кредиты и займы полученные

Кредиты и займы были получены от кредитных организаций и финансовых институтов в целях приобретения передаваемых в аренду активов. Часть полученных банковских кредитов и займов обеспечена передаваемыми в аренду активами или правами на договоры лизинга.

Анализ полученных кредитов и займов в разрезе договорных сроков погашения может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее одного месяца	1 969	1 425
От одного до трех месяцев	7 182	3 089
От трех до шести месяцев	17 515	4 513
От шести месяцев до одного года	21 987	9 311
От одного года до пяти лет	146 862	97 391
Более пяти лет	92 192	77 480
Всего кредитов и займов полученных	287 707	193 209

Анализ кредитов и займов полученных в разрезе валют представлен следующим образом.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Доллар США	59 467	44 323
Евро	6 676	-
Рубль	221 564	148 886
Всего кредитов и займов полученных	287 707	193 209

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года большая часть от суммы кредитов и займов получена в российских банках, оставшаяся часть получена в крупнейших международных банковских группах.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Кредитные рейтинги по шкале S&P соответствующих кредитных организаций (и в определенных случаях, когда рейтинговое агентство S&P не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства S&P) представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Банки с кредитным рейтингом диапазона А и выше	5 137	-
Банки с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	48 631	46 617
Банки с кредитным рейтингом диапазона ВВ	185 628	98 562
Банки с кредитным рейтингом диапазона В	2 778	17 163
Прочие банки и финансовые инструменты	45 533	30 867
Всего кредитов и займов полученных	287 707	193 209

К прочим банкам и финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отнесены кредиты, конечным бенефициаром по которым является компания с кредитным рейтингом ВВВ, в сумме 36 496 млн руб. и 22 581 млн руб. соответственно, а также банк по состоянию на 31 декабря 2019 года, имеющий рейтинг АА рейтингового агентства «АКРА» (АО), в сумме 1 576 млн руб., а по состоянию на 31 декабря 2018 года, имеющий рейтинг ВВ рейтингового агентства «АКРА» (АО), в сумме 2 060 млн руб.

18. Обязательства по аренде

Активы, приобретенные по договорам аренды, впоследствии передаются в аренду для целей финансового лизинга или операционной аренды. Группа (в качестве арендатора) использует аренду в качестве источника для финансирования приобретения воздушных судов.

Начиная с 2013 года, Группа получила в лизинг 15 самолетов моделей Аэробус А321 и Боинг 777, которые впоследствии были переданы в лизинг связанной стороне.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по аренде недисконтированные	55 359	25 556
Финансовые расходы	(14 231)	(6 217)
Текущая стоимость обязательств по аренде	41 128	19 339

Оставшиеся договорные сроки погашения обязательств по аренде на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	Общая сумма выплат по аренде	Финансовые расходы	Текущая стоимость обязательств по аренде
Менее одного месяца	445	(3)	442
От одного до трех месяцев	1 186	(18)	1 168
От трех до шести месяцев	1 627	(51)	1 576
От шести месяцев до одного года	3 257	(189)	3 068
От одного года до пяти лет	25 563	(5 098)	20 465
Более пяти лет	23 281	(8 872)	14 409
Всего обязательств по аренде	55 359	(14 231)	41 128

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Оставшиеся договорные сроки погашения обязательств по аренде на 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	Общая сумма выплат по аренде	Финансовые расходы	Текущая стоимость обязательств по аренде
Менее одного месяца	276	(2)	274
От одного до трех месяцев	541	(8)	533
От трех до шести месяцев	827	(23)	804
От шести месяцев до одного года	1 635	(88)	1 547
От одного года до пяти лет	12 290	(2 312)	9 978
Более пяти лет	9 987	(3 784)	6 203
Всего обязательств по аренде	25 556	(6 217)	19 339

По состоянию на 31 декабря 2019 года начисленные, но неоплаченные проценты по договорам аренды в размере 26 млн руб. были признаны в качестве обязательств по аренде и начисленных расходов (31 декабря 2018 года: 20 млн руб.). Средняя эффективная процентная ставка по договорам аренды по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 7,3% (31 декабря 2018 года: 6,3%).

Анализ обязательств по аренде в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

	Общая сумма выплат по аренде	Финансовые расходы	Текущая стоимость обязательств по аренде
Доллары США	30 846	(6 687)	24 159
Рубли	24 513	(7 544)	16 969
Всего обязательств по аренде	55 359	(14 231)	41 128

По состоянию на 31 декабря 2018 года все обязательства по аренде выражены в долларах США.

В течение 2019 г. права требования по определенным обязательствам по аренде в размере 17 300 млн рублей были переуступлены другим кредиторам (кредитным организациям). В результате этой неденежной транзакции статья «Обязательства по аренде выплаченные» уменьшилась, а статья «Кредиты и займы полученные» увеличилась на вышеупомянутую сумму.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Выпущенные облигации		
Выпущенные еврооблигации	127 522	70 035
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	179 452	139 080
Векселя	1 031	-
Всего выпущенных долговых ценных бумаги	308 005	209 115

Начиная с декабря 2014 года, Группа осуществила ряд выпусков процентных документарных неконвертируемых облигаций (как классических, так и биржевых).

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные облигации могут быть представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость (остаток)	Дата выпуска	Финальная дата погашения номинала	Дата oferty	Номинальная ставка купона на 31 декабря 2019 года
Серия БО-03	1 500	Декабрь 2014	Декабрь 2024	Декабрь 2020	10,90%
Серия БО-04	5 000	Март 2015	Март 2025	Сентябрь 2023	7,98%
Серия БО-05	4 000	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2023	11,00%
Серия БО-06	4 000	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2020	9,48%
Серия БО-07	4 000	Декабрь 2015	Декабрь 2025	Декабрь 2020	8,15%
Серия БО-08	5 000	Сентябрь 2016	Сентябрь 2026	Сентябрь 2021	11,10%
Серия ГТЛК-001Р-01	1 803	Сентябрь 2016	Сентябрь 2031	–	7,50%
Серия ГТЛК-001Р-01 (доп. выпуск)	757	Декабрь 2016	Сентябрь 2031	–	7,50%
Серия ГТЛК-001Р-02	5 931	Декабрь 2016	Ноябрь 2031	–	9,00%
Серия ГТЛК-001Р-03	10 000	Февраль 2017	Январь 2032	Февраль 2024	11,00%
Серия ГТЛК-001Р-04	10 000	Апрель 2017	Апрель 2032	Апрель 2023	9,85%
Серия ГТЛК-001Р-05 (170 млн долл. США)	9 103	Август 2017	Август 2024	–	4,90%
Серия ГТЛК-001Р-06	17 496	Сентябрь 2017	Сентябрь 2032	–	8,00%
Серия ГТЛК-001Р-07	10 000	Январь 2018	Декабрь 2032	Январь 2023	8,25%
Серия ГТЛК-001Р-08	10 000	Февраль 2018	Январь 2033	Август 2022	8,15%
Серия ГТЛК-001Р-09	10 000	Апрель 2018	Март 2033	Октябрь 2024	7,35%
Серия ГТЛК-001Р-10	10 000	Июнь 2018	Май 2033	Июнь 2022	7,15%
Серия ГТЛК-001Р-11 (150 млн долл. США)	9 286	Июнь 2018	Июнь 2033	Июнь 2023	5,95%
Серия ГТЛК-001Р-12	5 000	Ноябрь 2018	Ноябрь 2033	Ноябрь 2021	9,90%
Серия ГТЛК-001Р-13	10 000	Февраль 2019	Январь 2034	Февраль 2022	9,50%
Серия ГТЛК-001Р-14	10 000	Июнь 2019	Май 2034	Декабрь 2022	8,85%
Серия ГТЛК-001Р-15	25 000	Октябрь 2019	Октябрь 2025	–	7,69%
Еврооблигации (500 млн долл. США)	30 953	Июль 2016	Июль 2021	–	5,95%
Еврооблигации (500 млн долл. США)	30 953	Май 2017	Май 2024	–	5,125%
Еврооблигации (500 млн долл. США)	30 953	Апрель 2019	Апрель 2025	–	5,95%

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Еврооблигации (550 млн долл. США)	34 048	Октябрь 2019	Февраль 2026	4,949%
-----------------------------------	--------	--------------	--------------	--------

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные облигации могут быть представлены следующим образом:

	Номинальная стоимость (остаток)	Дата выпуска	Финальная дата погашения номинала	Дата оферты	Номинальная ставка купона на 31 декабря 2018 года
Серия БО-03	1 500	Декабрь 2014	Декабрь 2024	Декабрь 2020	10,90%
Серия БО-04	5 000	Март 2015	Март 2025	Сентябрь 2019	8,90%
Серия БО-05	4 000	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2023	11,00%
Серия БО-06	4 000	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2020	9,48%
Серия БО-07	4 000	Декабрь 2015	Декабрь 2025	Декабрь 2020	8,15%
Серия БО-08	5 000	Сентябрь 2016	Сентябрь 2026	Сентябрь 2021	11,10%
Серия ГТЛК-001Р-01	1 983	Сентябрь 2016	Сентябрь 2031	–	9,54%
Серия ГТЛК-001Р-01 (доп. выпуск)	832	Декабрь 2016	Сентябрь 2031	–	9,54%
Серия ГТЛК-001Р-02	6 174	Декабрь 2016	Ноябрь 2031	–	9,00%
Серия ГТЛК-001Р-03	10 000	Февраль 2017	Январь 2032	Февраль 2024	11,00%
Серия ГТЛК-001Р-04	10 000	Апрель 2017	Апрель 2032	Апрель 2023	9,85%
Серия ГТЛК-001Р-05 (170 млн долл. США)	11 810	Август 2017	Август 2024	–	4,90%
Серия ГТЛК-001Р-06	18 189	Сентябрь 2017	Сентябрь 2032	–	9,00%
Серия ГТЛК-001Р-07	10 000	Январь 2018	Декабрь 2032	Январь 2023	8,00%
Серия ГТЛК-001Р-08	10 000	Февраль 2018	Январь 2033	Август 2022	7,90%
Серия ГТЛК-001Р-09	10 000	Апрель 2018	Март 2033	Октябрь 2024	7,35%
Серия ГТЛК-001Р-10	10 000	Июнь 2018	Май 2033	Июнь 2022	8,15%
Серия ГТЛК-001Р-11 (150 млн долл. США)	10 420	Июнь 2018	Июнь 2033	Июнь 2023	5,95%
Серия ГТЛК-001Р-12	5 000	Ноябрь 2018	Ноябрь 2033	Ноябрь 2021	9,90%
Еврооблигации (500 млн долл. США)	34 735	Июль 2016	Июль 2021	–	5,95%
Еврооблигации (500 млн долл. США)	34 735	Май 2017	Май 2024	–	5,125%

Все выпущенные облигации являются процентными документарными неконвертируемыми облигациями.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Облигации серий 001P-01, 001P-02, 001P-05, 001P-06 и 001P-15 являются амортизируемыми. Для держателей облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, Группа, как правило, предоставляет опцион «пут» (в виде оферты), исполнение которого происходит в даты, отраженные в таблицах выше.

В 2019 году в рамках зарегистрированной Программы Биржевых облигаций были осуществлены выпуск облигаций серии 001P-13 в объеме 10 000 млн руб. (по номиналу), выпуск облигаций серии 001P-14 в объеме 10 000 млн руб. (по номиналу), выпуск облигаций серии 001P-15 в объеме 25 000 млн руб. (по номиналу).

В апреле 2019 года Группа выпустила Еврооблигации с номинальной стоимостью 500 000 000 долларов США. Еврооблигации были размещены на Ирландской фондовой бирже (Euronext Dublin) по цене 99,132% от номинальной стоимости с фиксированной процентной ставкой и сроком погашения через шесть лет.

В октябре 2019 года Группа выпустила Еврооблигации с номинальной стоимостью 550 000 000 долларов США. Еврооблигации были размещены на Ирландской фондовой бирже (Euronext Dublin) по номинальной стоимости с фиксированной процентной ставкой и сроком погашения через шесть лет и 4 месяца.

20. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обеспечительные депозиты клиентов	1 058	1 117
Торговая кредиторская задолженность	3 091	1 211
Кредиторская задолженность по оборудованию для передачи в лизинг	1 433	1 085
Средства клиентов	1 734	-
Резерв по премиям и выплатам	457	457
Резерв по неиспользованным отпускам	91	66
Резерв по судебным искам (примечание 29)	735	-
Отложенный доход по аренде	2 833	3 318
Прочая кредиторская задолженность	200	868
Всего торговой и прочей кредиторской задолженности	11 632	8 122

21. Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
НДС к уплате	15 647	-
Налог на имущество	44	33
Транспортный налог	33	20
Всего кредиторской задолженности по налогам, отличным от налога на прибыль	15 724	53

22. Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал составил:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Количество акций	Номинал 1 акции, тыс. руб.	Номиналь- ная стоимость, тыс. руб.	Количество акций	Номинал 1 акции, тыс. руб.	Номиналь- ная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	7 163 713	10	71 637 130	6 863 713	10	68 637 130
Всего акционерного капитала	7 163 713	10	71 637 130	6 863 713	10	68 637 130

В 2019 году Компания получила 3 000 млн руб. от своего акционера в качестве взноса в уставный капитал.

В 2019 году Правительство Российской Федерации постановило предоставить из федерального бюджета субсидию Компании в размере 10 555 млн руб. на осуществление уставной деятельности Компании, дальнейших условий по предоставлению не предусмотрено (2018 год: 20 700 млн руб.).

В 2019 году Компания и акционер заключили договорные соглашения, предоставляющее Компании безоговорочное право на получение субсидий в размере 10 555 млн руб. (в 2018 году: 20 700 млн руб.).

Эти средства предназначены для приобретения и/или строительства активов в рамках реализации ряда государственных программ. Впоследствии эти активы будут переданы в финансовую или операционную аренду.

Таким образом, указанные суммы субсидий (10 555 млн руб. и 20 700 млн руб.) были отражены в составе собственных средств в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года неоплаченная часть субсидии в сумме 10 555 млн руб. отражена в составе прочей дебиторской задолженности (см. примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2018 года субсидия в сумме 14 800 млн руб. выплачена, а не оплаченная часть в сумме 5 900 млн руб. отражена в составе прочей дебиторской задолженности (см. примечание 12), в первом полугодии 2019 года данная задолженность была оплачена денежными средствами.

Обыкновенные акции

Все акции предоставляют одинаковые права в отношении чистых активов Группы. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на общих собраниях акционеров Компании.

Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Компании, представленной в финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с Российскими Принципами Бухгалтерского Учета.

В течение 2019 года Компания объявляла и выплачивала дивиденды за 2018 год в сумме 504 млн руб.

В течение 2018 года Компания объявляла и выплачивала дивиденды за 2017 год в сумме 108 млн руб.

23. Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год	2018 год
Процентные доходы		
Процентные доходы от финансового лизинга	26 696	20 418
Прочие процентные доходы	4 210	2 548
Всего процентных доходов	30 906	22 966
Процентные расходы		
Кредиты и займы	(14 931)	(8 717)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18 515)	(14 611)
Обязательства по аренде	(1 299)	(1 183)
Всего процентных расходов	(34 745)	(24 511)

В состав процентных расходов по банковским кредитам включены доходы по государственной субсидии в размере 2 957 млн руб. в 2019 году (2018 год: 2 272 млн руб.).

24. Административные расходы

	2019 год	2018 год
Заработная плата и относящиеся к ней социальные взносы	1 880	1 790
Информационные и консультационные услуги	506	356
Аренда помещений	17	114
Амортизация ОС	168	28
Командировочные расходы	154	77
Рекламные и представительские расходы	113	40
Транспортные расходы	50	47
Амортизация НМА	55	44
Прочие административные расходы	608	266
Всего административных расходов	3 551	2 762

25. Прочие операционные доходы, прочие операционные расходы и создание оценочных резервов

	2019 год	2018 год
Прочие операционные доходы		
Доход от реализации долей участия в дочернем предприятии	1 137	-
Доход от реализации активов	754	-
Доход от сборов и штрафов	381	329
Прочие доходы	582	279
Всего прочих операционных доходов	2 854	608
Прочие операционные расходы		
Восстановление ранее признанного обесценения (обесценение) активов, сдаваемых в операционную аренду	184	(400)
Создание оценочного обязательства по судебным искам (Примечание 20)	(735)	-
Расходы по обслуживанию воздушных судов	(958)	-
Ремонт основных средств	(351)	(133)
Расходы по обслуживанию изъятых предметов лизинга	(235)	-

	2019 год	2018 год
Амортизация инвестиционной собственности и оборудования	(104)	(95)
Банковские комиссии	(51)	(57)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(221)	-
Сборы и штрафы	(42)	(131)
Прочие операционные расходы	(1 065)	(285)
Всего прочих операционных расходов	(3 578)	(1 101)
Всего прочих чистых операционных доходов и расходов	(724)	(493)

26. Управление финансовыми рисками

В Группе осуществляется непрерывный процесс управления рисками в целях контроля над уровнем рисков и ограничения размера убытков, возникающих в результате воздействия финансовых и нефинансовых рисков. Система управления рисками базируется на интегрированном подходе к определению, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Группой рисков. Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение соответствия деятельности Группы требованиям законодательства и пруденциальным нормам, лучшим практикам и стандартам, а также внутренним инструкциям Группы.

Структура управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления и распределяются следующим образом.

Совет Директоров выполняет надзорные функции в области управления рисками и обеспечивает функционирование системы управления рисками. Он отвечает за общий подход к управлению рисками утверждение стратегии, принципов и политик управления рисками и внутреннего контроля.

Лизинговый совет обеспечивает реализацию стратегии, утверждает политику в области управления рисками, распределяет функции управления рисками между органами управления и подразделениями Группы и контролирует их выполнение. Лизинговый совет отвечает за утверждение общих лимитов по видам рисков и сферам деятельности. Лизинговый совет на регулярной основе рассматривает отчеты об уровне рисков и осуществляет перераспределение лимитов риска там, где это необходимо, с целью поддержания установленного стратегического уровня риска.

С целью обеспечения эффективного функционирования системы управления рисками Лизинговый совет делегирует свои полномочия по утверждению лимитов другим коллегиальным органам, отдельным подразделениям и сотрудникам Группы.

Лизинговый совет является коллегиальным органом, подотчетным Генеральному директору, и непосредственно отвечает за реализацию кредитной политики в области лизингового финансирования. Более подробная информация о системе принятия кредитных решений представлена в разделе «Кредитный риск».

Дирекция по управлению рисками выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур по управлению рисками, определению, оценке и контролю рисков. Она осуществляет контроль за исполнением мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю, а также за состоянием ключевых рисков, влияющих на достижение целей Группы. Кроме того, дирекция осуществляет всесторонний анализ состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагентов, осуществляет управление и контроль за кредитными рисками, имущественными рисками.

Финансовая дирекция и дирекция по экономике обеспечивает реализацию политики в области управления структурными рисками, затрагивающими консолидированный отчет о финансовом положении, включая валютный риск, риск изменения процентных ставок и риск ликвидности.

Оперативное управление валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности осуществляется Казначейством в рамках полномочий, делегированных ему в рамках финансовой дирекции, структурной единицей которой оно является.

Дирекция по безопасности выполняет оценку некредитных рисков, таких как риск потери деловой репутации или оценка информации о ненадежности клиента, путем проведения проверки контрагентов.

Дирекция по юридическим вопросам осуществляет юридическое сопровождение сделок и управление правовыми рисками.

Дирекция по управлению собственностью осуществляет контроль за сохранностью имущества, контроль остаточной стоимости предмета лизинга и управляет имущественным риском.

Управление страхования обеспечивает страховую защиту имущества, несет ответственность за выбор страховой компании, контроль рисков, от которых страхуется предмет лизинга, и несет ответственность за своевременное продление полисов страхования.

Служба внутреннего аудита выполняет функции внутреннего аудита, в рамках которого проводит оценку эффективности системы управления рисками в целом и в отдельных направлениях деятельности. Результаты своих проверок Служба внутреннего аудита представляет Генеральному директору и Совету Директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль соответствия деятельности Группы требованиям законодательства, а также правилам и стандартам, применяемым Группой в своей деятельности, осуществляет контроль за надлежащим исполнением утвержденных правил, процедур, инструкций, методик для минимизации рисков наступления негативных последствий, мер воздействий за несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований и принципов этического ведения бизнеса, общепринятых норм деловой этики, проводит анализ и предотвращение ситуаций, при возникновении которых возможно несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований и локальных нормативных актов.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Группой.

Кредитный риск анализируется при принятии решений о предоставлении финансирования на приобретение предмета лизинга по каждой лизинговой сделке или сделке несущей кредитный риск и включает в себя: всесторонний анализ финансового состояния контрагентов, оценку справедливой рыночной стоимости и ликвидности предметов лизинга, а также идентификацию и оценку рисков по сделке.

На уровне портфеля управление кредитным риском осуществляется путем соблюдения лимитов и ограничений, установленных в лизинговой политике, утвержденной Советом директоров. Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг способности контрагентов выполнять свои обязательства в полном объеме и мониторинг физического состояния предметов лизинга.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Подверженность кредитному риску без учета стоимости обеспечения и неттинга может быть представлена следующим образом.

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные и приравненные к ним средства	6	17 686	13 855
Средства в банках	8	83	2 301
Авансы, уплаченные поставщикам	11	74 271	57 104
Прочая дебиторская задолженность	12	27 123	16 573
Займы выданные	15	11 802	13 363
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД		745	-
Чистые инвестиции в лизинг	9	246 507	225 637
Всего уровень кредитного риска		378 217	328 833

В рамках ограничения концентрации совокупных рисков Группы и снижения возможных потерь при ухудшении состояния отдельных контрагентов/категорий контрагентов, отраслей экономики установлены лимиты и ограничения по лизинговому портфелю, а также лизинговым/арендным сделкам.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по ССПСД, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Денежные и приравненные к ним средства				
Наличные средства	123	-	-	123
Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	160	-	-	160
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях				
- с кредитным рейтингом диапазона АА	22	-	-	22
- с кредитным рейтингом диапазона А	6 386	-	-	6 386
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	3 378	-	-	3 378
- с кредитным рейтингом диапазона ВВ	2 325	-	-	2 325
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	3 306	-	-	3 306
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с прочими кредитными организациями				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	1 986			1 986

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	17 686	-	-	17 686
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-	-
Балансовая стоимость	15 694	-	-	15 694
<i>Средства в банках</i>				
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19	-	-	19
Срочные депозиты в прочих кредитных организациях:				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	63	-	-	63
- с кредитным рейтингом диапазона ВВ	1	-	-	1
	83	-	-	83
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-	-
Балансовая стоимость	83	-	-	83
<i>Авансы, уплаченные поставщикам</i>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	74 532	-	-	74 532
	74 532	-	-	74 532
Оценочный резерв под ОКУ	(261)	-	-	(261)
Балансовая стоимость	74 271	-	-	74 271
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	25 833	-	-	25 833
Группы: Под наблюдением	-	170	-	170
Группа: Ниже стандартного	-	-	4 498	4 498
Группа: Проблемные	-	-	3 359	3 359
Группа: Невозвратные	-	-	7 391	7 391
	25 833	170	15 248	41 251
Оценочный резерв под ОКУ	(116)	(10)	(14 002)	(14 128)
Балансовая стоимость	25 717	160	1 246	27 123
<i>Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	10 419	18	-	10 437
Группы: Под наблюдением	5	363	-	368
Группы: Ниже стандартного			357	357
Группы: Проблемные			1 505	1 505
	10 424	381	1 862	12 667
Оценочный резерв под ОКУ	(304)	(8)	(553)	(865)
Балансовая стоимость	10 120	373	1 309	11 802

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы,				
оцениваемые по ССПСД				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	436	-	-	436
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	309	-	-	309
	745	-	-	745
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-	-
Балансовая стоимость	745	-	-	745
Чистые инвестиции в лизинг				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	225 642	-	-	225 642
Группы: Под наблюдением	-	12 558	-	12 558
Группа: Проблемные	-	-	11 568	11 568
	225 642	12 558	11 568	249 768
Оценочный резерв под ОКУ	(1 105)	(1 283)	(873)	(3 261)
Балансовая стоимость	224 537	11 275	10 695	246 507

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Денежные и приравненные к ним средства				
С кредитным рейтингом диапазона ВВВ	10 370	-	-	10 370
С кредитным рейтингом диапазона ВВ	3 482	-	-	3 482
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	3	-	-	3
	13 855	-	-	13 855
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-	-
Балансовая стоимость	13 855	-	-	13 855
Средства в банках				
С кредитным рейтингом диапазона ВВВ	1 210	-	-	1 210
С кредитным рейтингом диапазона ВВ	1 091	-	-	1 091
	2 301	-	-	2 301
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-	-
Балансовая стоимость	2 301	-	-	2 301
Авансы, уплаченные поставщикам				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	57 501	-	-	57 501

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	57 501	-	-	57 501
Оценочный резерв под ОКУ	(397)	-	-	(397)
Балансовая стоимость	57 104	-	-	57 104
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	15 724	-	-	15 724
Группы: Под наблюдением	-	523	-	523
Группа: Ниже стандартного	-	-	3 432	3 432
Группа: Проблемные	-	-	64	64
Группа: Невозвратные	-	-	7 976	7 976
	15 724	523	11 472	27 719
Оценочный резерв под ОКУ	(247)	(66)	(10 833)	(11 146)
Балансовая стоимость	15 477	457	639	16 573
<i>Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	12 644	-	-	12 644
Группы: Под наблюдением	-	757	-	757
	12 644	757	-	13 401
Оценочный резерв под ОКУ	(14)	(24)	-	(38)
Балансовая стоимость	12 630	733	-	13 363
<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	216 476	-	-	216 476
Группы: Под наблюдением	-	9 048	-	9 048
Группа: Проблемные	-	-	1 965	1 965
	216 476	9 048	1 965	227 489
Оценочный резерв под ОКУ	(1 371)	(185)	(296)	(1 852)
Балансовая стоимость	215 105	8 863	1 669	225 637

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация о просрочке чистых инвестиций в лизинг, займов выданных и прочей дебиторской задолженности, в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочая дебиторская задолженность								
Непросроченные	16 983	36	97	17 116	15 724	205	143	16 072
Просроченные на срок менее 31 дня	8 850	134	564	9 548	-	-	44	44
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	793	793	-	318	1 028	1 346
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	13 794	13 794	-	-	10 257	10 257
	25 833	170	15 248	41 251	15 724	523	11 472	27 719
Оценочный резерв под ОКУ	(116)	(10)	(14 002)	(14 128)	(247)	(66)	(10 833)	(11 146)
Балансовая стоимость	25 717	160	1 246	27 123	15 477	457	639	16 573
Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Непросроченные	10 424	381	955	11 760	12 644	757	-	13 401
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	907	907	-	-	-	-
	10 424	381	1 862	12 667	12 644	757	-	13 401
Оценочный резерв под ОКУ	(304)	(8)	(553)	(865)	(14)	(24)	-	(38)
Балансовая стоимость	10 120	373	1 309	11 802	12 630	733	-	13 363
Чистые инвестиции в лизинг								
Непросроченные	220 826	4 430	-	225 256	213 222	5 659	-	218 881
Просроченные на срок менее 31 дня	2 621	332	-	2 953	3 254	77	-	3 331
Просроченные на срок 31-90 дней	2 048	5 662	-	7 710	-	3 312	-	3 312
Просроченные на срок более 90 дней	147	2 134	11 568	13 849	-	-	1 965	1 965
	225 642	12 558	11 568	249 768	216 476	9 048	1 965	227 489
Оценочный резерв под ОКУ	(1 105)	(1 283)	(873)	(3 261)	(1 371)	(185)	(296)	(1 852)
Балансовая стоимость	224 537	11 275	10 695	246 507	215 105	8 863	1 669	225 637

Классификация чистых инвестиций в лизинг в категорию «просроченных» и «непросроченных», представленная в вышеприведенных таблицах, основана на договорных сроках погашения договоров лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года чистые инвестиции в лизинг обеспечены соответствующим оборудованием, сдаваемым в лизинг. Возмещаемая стоимость оборудования, сдаваемого в лизинг, составляет сумму не менее балансовой стоимости обесцененных чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа не сможет обеспечить исполнение всех своих обязательств по мере наступления сроков их погашения. Группа осуществляет тщательный мониторинг и управление своей позицией ликвидности. В целях привлечения достаточного объема денежных средств для выполнения своих обязательств Группа осуществляет детализированный процесс бюджетирования и прогнозирования наличия денежных средств.

Анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования (в т.ч. просрочен ные) и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы								
Денежные и приравненные к ним средства	17 686	-	-	-	-	-	-	17 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 808	8	107	287	21	-	-	3 231
Средства в банках	-	-	-	63	1	-	19	83
Авансы, уплаченные поставщикам	1 851	2 843	9 252	17 661	42 664	-	-	74 271
Оборудование, находящееся в процессе передачи в лизинг	2 917	-	-	-	-	-	-	2 917
Прочая дебиторская задолженность	950	1 333	11 666	2 644	6 419	4 111	-	27 123
Займы выданные	20	50	778	229	2 151	8 574	-	11 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	309	-	-	-	436	-	-	745
Запасы	-	-	-	-	-	-	200	200
Чистые инвестиции в лизинг	4 778	6 391	9 333	17 905	105 534	102 566	-	246 507
Активы, сдаваемые в операционную аренду	-	-	-	-	-	-	344 906	344 906
Актив по концессионному соглашению	-	-	-	-	-	7 320	-	7 320
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	6 591	6 591
Основные средства и нематериальные активы, активы в форме права пользования	-	-	-	-	120	224	400	744
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	2 782	2 782
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	85	-	-	-	-	85
НДС к возмещению	-	22 312	740	-	-	-	-	23 052
Всего активов	31 319	32 937	31 961	38 789	157 346	122 795	354 898	770 045

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	До востре- бования (в т.ч. просрочен ные) и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Обязательства								
Кредиты и займы полученные	1 969	7 182	17 515	21 987	146 862	92 192	-	287 707
Обязательства по аренде	442	1 168	1 576	3 068	20 465	14 409	-	41 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 116	3 501	4 646	17 345	198 927	80 470	-	308 005
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через Торговая и прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы полученные	3 645	190	115	2 811	3 356	1 515	-	11 632
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	99	181	-	73	1 014	24	-	1 391
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	1 128	1 128
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	-	302	-	-	-	-	-	302
	76	15 648	-	-	-	-	-	15 724
Всего обязательств	9 347	28 172	23 852	45 284	370 624	188 610	1 128	667 017
Чистая позиция	21 972	4 765	8 109	(6 495)	(213 278)	(65 815)	353 770	103 028
Накопленный разрыв по срокам погашения	21 972	26 737	34 846	28 351	(184 927)	(250 742)	103 028	

Анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	До востре- бования (в т.ч. просрочен ные) и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	13 230	625	-	-	-	-	-	13 855
Средства в банках	439	-	937	152	773	-	-	2 301
Авансы, уплаченные поставщикам	2 429	2 511	12 023	22 897	17 244	-	-	57 104
Оборудование, находящееся в процессе передачи в лизинг	859	1 108	-	-	-	-	-	1 967
Прочая дебиторская задолженность	612	859	6 616	1 703	4 135	2 648	-	16 573
Займы выданные	2 029	333	10 722	251	28	-	-	13 363
Запасы	-	-	-	-	-	-	349	349

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	До востре- бования (в т.ч. просрочен ные) и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Чистые инвестиции в лизинг	1 898	2 755	3 611	7 153	62 223	147 997	-	225 637
Активы, сдаваемые в операционную аренду	-	-	-	-	-	-	175 828	175 828
Актив по концессионному соглашению	-	-	-	-	346	3 029	-	3 375
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	4 541	4 541
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	195	195
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	2 303	2 303
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	61	-	-	-	-	61
НДС к возмещению	-	-	4 044	-	-	-	-	4 044
Всего активов	21 496	8 191	38 014	32 156	84 749	153 674	183 216	521 496
Обязательства								
Кредиты и займы полученные	1 425	3 089	4 513	9 311	97 391	77 480	-	193 209
Обязательства по аренде	274	533	804	1 547	9 978	6 203	-	19 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 750	2 332	3 602	11 631	128 067	61 733	-	209 115
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	741	175	212	246	-	-	1 377
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 545	133	80	1 963	2 343	1 058	-	8 122
Авансы полученные	1 335	163	392	240	486	138	-	2 754
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	683	683
Текущие обязательства по налогу на прибыль	39	-	-	-	-	-	-	39
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	53	-	-	-	-	-	-	53
Всего обязательств	7 424	6 991	9 566	24 904	238 511	146 612	683	434 691
Чистая позиция	14 072	1 200	28 448	7 252	(153 762)	7 062	182 533	86 805
Накопленный разрыв по срокам погашения	14 072	15 272	43 720	50 972	(102 790)	(95 728)	86 805	

Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, за исключением недисконтированных потоков денежных средств по полученным кредитам и займам,

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

обязательствам по аренде и выпущенным долговым ценным бумагам, не отличаются значительно от ожидаемых сроков их погашения, указанных в вышеприведенных таблицах.

В таблице представлены недисконтированные денежные потоки по обязательствам на 31 декабря 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина оттоков денежных средств	Всего
Обязательства								
Кредиты и займы полученные	3 478	10 614	22 461	28 435	199 844	103 110	367 942	287 707
Обязательства по аренде	445	1 186	1 627	3 257	25 563	23 281	55 359	41 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 235	3 809	6 045	22 277	259 759	97 737	392 862	308 005

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки по обязательствам на 31 декабря 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина оттоков денежных средств	Всего
Обязательства								
Кредиты и займы полученные	2 614	5 707	8 445	16 922	143 431	83 594	260 713	193 209
Обязательства по аренде	276	541	827	1 635	12 290	9 987	25 556	19 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 866	2 393	4 488	14 385	168 776	86 323	278 231	209 115

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки по сделкам с производными финансовыми инструментами, основанных на котировках спот в разрезе сроков возникновения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств
Притоки	-	153	129	462	30	-	774
Оттоки	-	(145)	(20)	(176)	(9)	-	(350)

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки по сделкам с производными финансовыми инструментами, основанных на котировках спот в разрезе сроков возникновения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств
Притоки	-	5	-	-	-	-	5
Оттоки	(3)	(514)	(132)	(113)	(72)	-	(834)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов или процентных ставок, котировок ценных бумаг, цен на драгоценные металлы. Влияние рыночного риска приводит к обесценению справедливой стоимости потоков будущих платежей по финансовым инструментам, находящимся в собственности Группы.

Ниже при проведении анализов чувствительности по соответствующим подвидам рыночного риска на 31 декабря 2019 года Группа использовала более широкий диапазон колебаний для переменных факторов по сравнению с диапазоном колебаний, использованным на 31 декабря 2018 года, что было обусловлено негативными событиями после отчетной даты, произошедшими в мировой экономике в первом квартале 2020 года (Примечание 32).

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Подверженность риску изменения обменных курсов валют непосредственно связана с операционной деятельностью (когда доходы или расходы выражены в валютах, отличных от функциональной валюты).

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	6 816	249	10 505	116	17 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261	162	2 808	-	3 231
Средства в банках	6	-	77	-	83
Авансы, уплаченные поставщикам	14 236	3 977	55 637	421	74 271
Оборудование, находящееся в процессе передачи в лизинг	-	-	2 917	-	2 917
Прочая дебиторская задолженность	8 808	-	18 313	2	27 123
Займы выданные	5 051	-	6 751	-	11 802
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	309	436	-	-	745
Запасы	-	-	200	-	200
Чистые инвестиции в лизинг	55 567	-	190 940	-	246 507
Активы, сдаваемые в операционную аренду	142 358	-	202 548	-	344 906
Актив по концессионному соглашению	-	-	7 320	-	7 320
Инвестиционная собственность	-	-	6 591	-	6 591
Основные средства и нематериальные активы, активы в форме права пользования	104	-	640	-	744
Отложенные активы по налогу на прибыль	22	-	2 760	-	2 782
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	85	-	85
НДС к возмещению	-	65	22 987	-	23 052
Всего активов	233 538	4 889	531 079	539	770 045
Обязательства					
Кредиты и займы полученные	59 467	6 676	221 564	-	287 707
Обязательства по аренде	24 159	-	16 969	-	41 128
Выпущенные долговые ценные бумаги	145 895	-	162 110	-	308 005
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 965	286	6 377	4	11 632
Авансы полученные	914	104	373	-	1 391

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие	Всего
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	883	-	245	-	1 128
Текущие обязательства по налогу на прибыль	129	-	173	-	302
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	-	-	15 724	-	15 724
Всего обязательств	236 412	7 066	423 535	4	667 017
Чистая балансовая позиция	(2 874)	(2 177)	107 544	535	103 028
Номинальная стоимость производных финансовых инструментов	2 811	2 134	(4 945)	-	-

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Рубли	Всего
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	6 069	7	7 779	13 855
Средства в банках	1 089	-	1 212	2 301
Авансы, уплаченные поставщикам	15 982	-	41 122	57 104
Оборудование, находящееся в процессе передачи в лизинг	-	-	1 967	1 967
Прочая дебиторская задолженность	6 508	3	10 062	16 573
Займы выданные	10 518	-	2 845	13 363
Запасы	-	-	349	349
Чистые инвестиции в лизинг	34 965	-	190 672	225 637
Активы, сдаваемые в операционную аренду	109 267	-	66 561	175 828
Актив по концессионному соглашению	-	-	3 375	3 375
Инвестиционная собственность	-	-	4 541	4 541
Основные средства и нематериальные активы	46	-	149	195
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	2 303	2 303
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	61	61
НДС к возмещению	-	-	4 044	4 044
Всего активов	184 444	10	337 042	521 496
Обязательства				
Кредиты и займы полученные	44 323	-	148 886	193 209
Обязательства по аренде	19 339	-	-	19 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 229	-	116 886	209 115
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 374	-	3	1 377
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 910	-	3 212	8 122
Авансы полученные	340	-	2 414	2 754
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	683	-	-	683
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	39	39
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	-	-	53	53
Всего обязательств	163 198	-	271 493	434 691
Чистая балансовая позиция	21 246	10	65 549	86 805
Номинальная стоимость производных финансовых инструментов	(24 277)	-	24 277	-

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Анализ чувствительности

В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли после налогообложения и капитала к изменениям валютных курсов евро и доллара США по отношению к рублю в отношении чистой балансовой позиции на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года. В 2018 - 2019 годах Группа осуществляла оценку возможных изменений на основе волатильности валютных курсов доллара США и Евро в течение указанных отчетных периодов. Подверженность изменениям валютных курсов всех остальных валют незначительна.

На 31 декабря 2019 года анализ чувствительности проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10%, 20% и 30%. Чувствительность в размере 10% является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время как колебания в диапазоне 30% отражают наиболее стрессовое развитие ситуации на рынке финансовых инструментов:

	Рост курса (укрепление) рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток	Рост курса рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток	Рост курса рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток
Доллары США	10,0	(174)	20,0	(348)	30,0	(522)
Евро	10,0	(233)	20,0	(467)	30,0	(933)

На 31 декабря 2018 года анализ чувствительности был проведен для сценария с колебанием в диапазоне 10%:

	Рост курса (укрепление) рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток	Рост курса рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток	Рост курса рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток
Доллары США	10,0	1 700	20,0	н/п	30,0	н/п
Евро	10,0	1	20,0	н/п	30,0	н/п

Группа заключает сделки с производными финансовыми инструментами в целях смягчения воздействия валютных рисков на ее деятельность. Подверженность справедливой стоимости указанных инструментов изменениям валютных курсов по трем сценариям, упомянутым выше, на 31 декабря 2019 год представлена ниже:

	Рост курса (укрепление) рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток	Рост курса рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток	Рост курса рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток
Доллары США	10,0	171	20,0	341	30,0	512
Евро	10,0	225	20,0	450	30,0	675

Подверженность справедливой стоимости производных финансовых инструментов изменениям валютных курсов по одному сценарию, релевантному на 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

	Рост курса (укрепление) рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток	Рост курса рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток	Рост курса рубля, %	Влияние – (прибыль)/ убыток
Доллары США	10,0	(1 942)	20,0	н/п	30,0	н/п
Евро	10,0	-	20,0	н/п	30,0	н/п

Снижение курса (ослабление) российского рубля на 10%, 20%, и 30% по отношению к

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

вышеперечисленным валютам на даты окончания сравнительных периодов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Группа применяла следующие валютные курсы:

	Средний курс		Курс «спот» на отчетную дату	
	2019 год	2018 год	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Рубли/Доллары США	64,7362	62,7078	61,9057	69,4706
Рубли/Евро	72,5021	73,9546	69,3406	79,4605

Риск изменения процентных ставок

Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентной ставки, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 300, 400 и 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года (на 31 декабря 2018 года: анализировался только сдвиг на 300 базисных пунктов), может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года: прибыль / (убыток)	31 декабря 2018 года: прибыль / (убыток)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 576	2 285
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 576)	(2 285)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 102	н/п
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 102)	н/п
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 627	н/п
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 627)	н/п

Фондовый риск

Риск изменения цен на ценные бумаги (включенные в финансовые активы, учитываемые по ССПУ, и финансовые, активы учитываемые по ССПСД) – это риск того, что справедливая стоимость таких ценных бумаг уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций (и облигаций) и стоимости отдельных акций (и облигаций).

Группа подвержена данному виду риска только на 31 декабря 2019 года вследствие покупки в декабре 2019 г дочернего предприятия, Банка (Примечание 5).

Анализ чувствительности

Анализ чувствительности собственных средств и прибыли и убытка (за вычетом налогов) Группы к изменению справедливой стоимости (котировок) ценных бумаг (прочие параметры приняты как

величины постоянные), составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года, проведен для трех возможных сценариев: колебания в диапазоне 10%, 20% и 30%. Чувствительность 10%, является наиболее оптимистичным сценарием развития, в то время, как колебания в диапазоне 30% чувствительности отражают наиболее стрессовое развитие ситуации на рынке финансовых инструментов (если бы анализ чувствительности проводился на 31 декабря 2018 года Группа использовала бы для трех возможных сценариев колебания в диапазоне 5%, 10% и 20%).

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	Влияние на собственные средства – прибыль / (убыток)	Влияние на собственные средства – прибыль / (убыток)
Рост котировок на 5%	н/п	-
Рост котировок на 10%	284	-
Рост котировок на 20%	568	-
Рост котировок на 30%	853	н/п

Снижение котировок ценных бумаг на 10%, 20%, и 30% на даты окончания сравнительных периодов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

При развитии негативных тенденций на рынке финансовых инструментов уменьшение капитала (собственных средств) Группы произойдет не более, чем на 1%.

Группа принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций (и облигаций) при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции (и облигации) которых возможны торговые вложения средств, устанавливает и выполняет лимиты на совокупный объем вложений в акции (и облигации), в т.ч. в строгом соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (обеспечивая таким образом соответствие организации системы управления рисками Банка требованиям, предъявляемым ЦБ РФ (регулятором кредитных организаций)).

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, мошенничества, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический риск и риск потери деловой репутации.

Правовой риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм регулирования отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы).

Система управления операционными рисками включает в себя сбор информации по фактическим и потенциальным потерям, проведение оценки и формирование карты рисков, мониторинг подготовки сводного отчета для представления руководству Группы и Совету директоров.

Репутационный риск

Репутационный риск – риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы в целом в результате влияния внутренних и внешних факторов.

Управление репутационными рисками осуществляется в соответствии с подходами, описанными в политике управления рисками и внутреннего контроля.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости на основе будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования схожих инструментов по состоянию на отчетную дату.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, и чья балансовая стоимость не равна справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Чистые инвестиции					
в лизинг	-	-	233 410	233 410	246 507
Кредиты и займы полученные	-	-	288 537	288 537	287 707
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 037	110 518	1 031	325 586	308 005

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	227 556	227 556	225 637
Кредиты и займы полученные	-	-	195 498	195 498	193 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	98 134	105 065	-	203 199	209 115

Ставки дисконтирования, использованные для оценки справедливой стоимости большей части финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	
	RUB	USD
Чистые инвестиции в лизинг	9% - 12%	8% - 9%
Кредиты и займы полученные	7% - 8%	4% - 5%

Ставки дисконтирования, использованные для оценки справедливой стоимости большей части финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	
	RUB	USD
Чистые инвестиции в лизинг	10% - 15%	7% - 9%
Кредиты и займы полученные	8% - 10%	4% - 6%

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ, в т.ч.				
Торговые финансовые активы	2 808	-	-	2 808
Производные финансовые инструменты	-	423	-	423
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	745	-	-	745

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости
Финансовые обязательства, ,				
Финансовые обязательства, , оцениваемые по ССПУ, в т.ч.				
Производные финансовые инструменты	-	1 377	-	1 377

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, долговыми ценными бумагами (и несущественные суммы акций). Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

28. Управление капиталом и достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости компании.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и характеристик риска осуществляемых видов деятельности.

В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму прибыли, выплачиваемой акционерам, и сумму бонусов, выплачиваемых работникам.

Группа оценивает чистые активы при помощи коэффициента капитализации, представляющего собой отношение суммы всех обязательств к сумме капитала.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициент капитализации рассчитан следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Всего обязательств	667 017	434 691
Всего капитала	103 028	86 805
Коэффициент капитализации	6,5	5,0

29. Забалансовые и условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами юридических операций и претензий. Группа применяет суждения для оценки их вероятного исхода и необходимости формирования резерва. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела несколько неразрешенных судебных исков, соответственно, на 31 декабря 2019 года Группой был начислен резерв под вышеупомянутые судебные иски в размере 735 млн. руб., соответствующим вероятной сумме убытка согласно внутреннему определению юристов Группы.

Условные налоговые обязательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2019 году имело место дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования, а также общая настройка отдельных параметров налоговой системы Российской Федерации. В частности, эти изменения включали дальнейшее развитие концепции бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности, постоянного представительства, а также подход к налогообложению контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Кроме этого, с 2019 года общая ставка НДС увеличилась до 20%, а также иностранные поставщики электронных услуг обязаны регистрироваться в российских налоговых органах для уплаты НДС.

Российские налоговые органы продолжают активно сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

Реализовано законодательство о международном автоматического обмене информацией и документацией по международным группам компаний («МГК»), предусматривающее подготовку документации по МГК в отношении финансовых годов, начавшихся с 1 января 2017 г. Законодательство предусматривает подготовку трехуровневой документации по трансфертному ценообразованию (глобальной документации, национальной документации, странового отчета), а также уведомления об участии в МГК. Данные правила распространяются на МГК, консолидированная выручка которых за финансовый год, предшествующий отчетному периоду, составляет 50 миллиардов рублей и более в случае, если материнская компания МГК признается налоговым резидентом Российской Федерации, или если консолидированная выручка МГК превышает порог, установленный законодательством о предоставлении странового отчета иностранного государства, налоговым резидентом которого признается материнская компания МГК.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Оплата поставщикам

Выплаты по договорам с поставщиками оборудования, для передачи в операционную или финансовую аренду по договорам поставки, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке (включая НДС), по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
На срок менее одного года	74 742	83 898
На срок от одного года до пяти лет	25 206	37 468
Всего	99 948	121 366

Договорные обязательства по операционной аренде (Группа – арендатор) на 31 декабря 2018 г. в размере 20 936 млн. руб. имели следующие сроки погашения: до 1 года – 2 186 млн. руб., 1-5 лет – 8 746 млн. руб., более 5 лет – 10 004 млн. руб.

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с организациями, связанными с государством

Единственным акционером Компании является Российская Федерация (100%), права которой осуществляются Министерством транспорта РФ. Группа осуществляет операции с прочими организациями, связанными с государством, включая, но не ограничиваясь операциями лизинга, оказанием и получением услуг, предоставлением депозитов и заимствованием денежных средств, а также использованием услугами коммунального хозяйства.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Данные операции осуществляются в рамках обычных видов деятельности и на условиях, схожих с условиями осуществления операций с прочими организациями, не связанными с государством.

Группа утвердила политику в области закупок, стратегию ценообразования и процесс согласования приобретений и продаж продуктов и услуг, которые не зависят от того, связаны организации с государством или нет.

Основные остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2019 года могут быть представлены следующим образом.

	Ключевой управленческий персонал	Совместно контроли- руемые компания	Предприятия, находящиеся под контролем государства, и государственные органы	%	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	8 953	5,5	8 953
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	-	-	3 146	-	3 146
Средства в банках	-	-	83	6,2	83
Авансы, уплаченные поставщикам	-	-	27 895	-	27 895
Прочая дебиторская задолженность	-	-	15 730	-	15 730
Займы выданные	-	5 242	-	6,5	5 242
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	-	-	435	-	435
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	39 202	9,0	39 202
Обязательства					
Кредиты и займы полученные	-	-	164 815	8,2	164 815
Торговая и прочая кредиторская задолженность	3	-	1 953	-	1 956
Авансы полученные	-	-	864	-	864

Балансовая стоимость воздушных судов, сдаваемых в операционную аренду компаниям, находящимся под контролем государства, на 31 декабря 2019 года составляет 87 876 млн руб. (31 декабря 2018 года: 97 969 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года по кредитам и займам полученным, предоставлены залогом в виде активов, сдаваемых в финансовую и операционную аренду. Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, сдаваемыми в финансовую аренду. Остальные остатки не имеют обеспечения.

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Основные остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года могут быть представлены следующим образом.

	Ключевой управленческий персонал	Совместно контроли- руемые компании	Предприятия, находящиеся под контролем государства, и государственные органы	%	Всего
Активы					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	6 984	6,5	6 984
Средства в банках	-	-	1 210	7,1	1 210
Авансы, уплаченные поставщикам	-	-	30 439	-	30 439
Прочая дебиторская задолженность	-	-	11 793	-	11 793
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	11 610	13,6	11 610
Обязательства					
Кредиты и займы полученные	-	-	97 889	8,7	97 889
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	-	-	985	-	985
Торговая и прочая кредиторская задолженность	97	-	4 466	-	4 563
Авансы полученные	-	-	409	-	409

По состоянию на 31 декабря 2018 года по кредитам и займам полученным предоставлены залогом в виде активов, сдаваемых в финансовую и операционную аренду. Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, сдаваемыми в финансовую аренду. Остальные остатки не имеют обеспечения.

Результаты основных операций со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	Ключевой управленческий персонал	Совместно контроли- руемые компании	Государственные предприятия и государственные органы	Всего
Процентные доходы от операций финансового лизинга	-	-	2 321	2 321
Прочие процентные доходы	-	36	918	954
Доходы от операционной аренды	-	-	15 687	15 687
Процентные расходы	-	-	(9 664)	(9 664)
Субсидия на возмещение затрат на уплату процентов	-	-	2 957	2 957
Создание оценочных резервов под кредитные убытки процентных активов	-	(263)	96	(167)
Прочие операционные расходы	-	-	(496)	(496)
Административные расходы	(166)	-	-	(166)

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Результаты основных операций со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Ключевой управленческий персонал	Совместно контроли- руемые компании	Государственные предприятия и государственные органы	Всего
Процентные доходы от операций финансового лизинга	-	-	1 259	1 259
Прочие процентные доходы	-	-	847	847
Доходы от операционной аренды	-	-	14 119	14 119
Процентные расходы	-	-	(5 311)	(5 311)
Субсидия на возмещение затрат на уплату процентов	-	-	2 272	2 272
Создание оценочных резервов под кредитные убытки процентных активов	-	-	(128)	(128)
Прочие операционные расходы	-	-	(117)	(117)
Административные расходы	(209)	-	-	(209)

Оплата поставщикам

Выплаты по договорам с поставщиками оборудования, представленными государственными предприятиями, для передачи в операционную или финансовую аренду по договорам поставки, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке (включая НДС), по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
На срок менее одного года	15 186	34 201
На срок от одного года до пяти лет	19 357	22 353
Всего	34 543	56 554

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Кредиты и займы полученные	Обязательства по аренде	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	87 726	17 620	157 049	262 395
Привлечения	157 895	-	54 788	212 683
Выплаты в части основного долга	(58 120)	(1 734)	(17 789)	(77 643)
Оплата расходов, связанных с привлечением	(157)	-	(168)	(325)
Прочие изменения				
Проценты начисленные	11 050	1 183	14 550	26 783
Проценты оплаченные	(11 106)	(1 184)	(14 667)	(26 957)
Корректировка до справедливой стоимости	59	-	-	59
Курсовая разница	5 862	3 454	15 352	24 668

Публичное акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Кредиты и займы полученные	Обязательства по аренде	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	193 209	19 339	209 115	421 663
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	-	16 315	-	16 315
Остаток на 1 января 2019 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 16	193 209	35 654	209 115	437 978
Привлечения	134 702	28 730	113 543	276 975
Выплаты в части основного долга	(49 401)	(3 911)	(2 722)	(56 034)
Оплата расходов, связанных с привлечением	(78)	-	(38)	(116)
Реклассификация	17 300	(17 300)	-	-
Прочие изменения				
Проценты начисленные	17 706	1 299	18 861	37 866
Проценты оплаченные	(18 310)	(923)	(17 267)	(36 500)
Поступления от изменения структуры группы	-	-	39	39
Корректировка до справедливой стоимости	-	-	-	-
Курсовая разница	(7 421)	(2 421)	(13 526)	(23 368)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	287 707	41 128	308 005	636 840

32. События после отчетной даты

27 января 2020 года созданы две новые дочерние компании. Участником Обществ является дочернее предприятие Группы - 100% долей владения.

31 января 2020 года состоялось размещение выпуска облигаций серии П01-БО-02. Объем выпуска составил 35,6 млрд руб. Срок обращения составляет 10 лет с погашением 18 января 2030 года. Эмитентом предусмотрена оферта через 5 лет после размещения облигаций. Ставка на первый купонный период составила 7,55% годовых. Компанией является поручителем по этому выпуску биржевых облигациям. Объем предоставленного поручительства составил 38,3 млрд руб.

27 февраля 2020 года состоялось размещение выпуска облигаций Компании серии 4B02-16-32432-N-001P. Объем выпуска составил 10 млрд руб. Срок обращения составляет 8 лет, с погашением 17 февраля 2028 года. Ставка установлена на уровне 6,95% годовых.

10 марта 2020 года на бирже Euronext Dublin (Ирландская Фондовая Биржа) состоялось размещение выпуска еврооблигаций объемом 600 млн. долларов США с погашением 10 марта 2027 года. Эмитентом выпуска является компания дочернее предприятие Группы. По выпуску установлен фиксированный купон по в размере 4,65% годовых, выплачиваемый 10 марта и 10 сентября каждого года в течение срока обращения выпуска.

19 марта 2020 года принято решение акционера об увеличении уставного капитала Компании на 9 800 млн руб. путем размещения 980 000 дополнительных акций.

Пандемия коронавируса и разрыв соглашения ОПЕК+ (снижение стоимости нефти)

С начала 2020 года вспышка коронавируса COVID-19 распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. В следствии данных событий, в марте-апреле 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов.

Группа считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями после отчетной даты (в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»).

В течение первого и возможно второго полугодия 2020 года ожидается влияние на оценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, на оценку ожидаемых кредитных убытков по соответствующим видам финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также на оценку обесценения по определенным видам нефинансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Ввиду неопределенности и продолжительности событий Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение или финансовые результаты. В настоящее время Группа внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Группа использовала более широкий диапазон колебаний рыночных параметров при анализе чувствительности консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода (и собственного капитала) к рыночному риску (валютный риск и риск изменения процентных ставок, фондовый риск) на 31 декабря 2019 г. по сравнению с 31 декабря 2018 г., чтобы учесть негативные последствия возросшей волатильности на финансовых рынках вследствие вышеупомянутых негативных событий (Примечание 2б).

Разрешено к выпуску и подписано Генеральным директором Публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» 6 апреля 2020 года.

Генеральный директор