

Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»

## **Аудиторское заключение**

о консолидированной финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2021 года

**Москва | 2022**

## Содержание

### Аудиторское заключение независимых аудиторов

### Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	9
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 .....	14
3. Основные принципы учетной политики .....	17
4. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения .....	36
5. Денежные и приравненные к ним средства .....	40
6. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	41
7. Средства в банках .....	41
8. Чистые инвестиции в лизинг .....	42
9. Активы, сдаваемые в операционную аренду .....	45
10. Авансы, уплаченные поставщикам .....	50
11. Прочие активы .....	51
12. Инвестиционная собственность .....	53
13. Актив по концессионному соглашению .....	53
14. Займы выданные .....	55
15. Налогообложение .....	57
16. Кредиты и займы полученные .....	60
17. Обязательства по аренде .....	61
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	62
19. Прочие обязательства .....	65
20. Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль .....	65
21. Акционерный капитал .....	66
22. Процентные доходы и процентные расходы .....	67
23. Административные расходы .....	68
24. Прочие операционные доходы, прочие операционные расходы и создание оценочных резервов .....	68
25. Управление финансовыми рисками .....	69
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	85
27. Управление капиталом и достаточность капитала .....	87
28. Забалансовые и условные обязательства .....	88
29. Операции со связанными сторонами .....	90
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности .....	94
31. События после отчетной даты .....	94

# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру  
акционерного общества  
«Государственная транспортная лизинговая компания»

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» и его дочерних организаций (Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по чистым инвестициям в лизинг – примечания 4 «Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения», 8 «Чистые инвестиции в лизинг» и 25 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности

Чистые инвестиции в лизинг составляют 29% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). Оценка резервов под 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 попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта;
- 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 резервов под ОКУ которых может оказать существенное влияние на 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 попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта.

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 консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

## Обесценение активов, сдаваемых в операционную аренду – примечание 9 «Активы, сдаваемые в операционную аренду» к консолидированной финансовой отчетности

Активы, сдаваемые в операционную аренду, составляют 40% 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 консолидированной финансовой отчетности ключевые допущения, используемые для тестирования указанных активов на обесценение.

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за 2021 год и в Отчете эмитента акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за 2021 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за 2021 год и Отчет эмитента акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за 2021 года, предположительно, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за 2021 год или Отчетом эмитента акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» за 2021 год 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 консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

## Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 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 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 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское 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 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  
«25» апреля 2022 года

## Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания» (АО «ГТЛК»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 18 октября 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739407189.

## Аудитор

Наименование:



**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	5	83 080	75 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 045	487
Средства в банках	7	3 631	3 655
Авансы, уплаченные поставщикам	10	125 053	99 073
Оборудование, находящееся в процессе передачи в лизинг		-	4 098
Займы выданные	14	37 371	36 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 499	-
Запасы		145	179
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода		495	1 377
Чистые инвестиции в лизинг	8	315 380	290 373
Активы, сдаваемые в операционную аренду	9	428 467	413 917
Актив по концессионному соглашению	13	13 192	8 468
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия		-	1 013
Инвестиционная собственность	12	5 818	5 974
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		3 105	972
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	4 705	3 951
Текущие активы по налогу на прибыль		266	169
НДС к возмещению		757	1 507
Прочие активы	11	47 502	33 724
<b>Всего активов</b>		<b>1 071 511</b>	<b>981 299</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиты и займы полученные	16	391 180	340 530
Обязательства по аренде	17	39 841	41 743
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	483 624	464 660
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	512	1 249
Авансы полученные		5 389	3 825
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	3 145	2 587
Текущие обязательства по налогу на прибыль		164	69
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	20	2 281	1 065
Прочие обязательства	19	10 873	11 481
<b>Всего обязательств</b>		<b>937 009</b>	<b>867 209</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	21	101 018	81 437
Дополнительный капитал	21	32 913	32 913
Накопленный убыток		(1 029)	(1 926)
Курсовые разницы и прочие резервы		447	423
<b>Капитал, приходящийся на акционера Компании</b>		<b>133 349</b>	<b>112 847</b>
Неконтролирующая доля участия		1 153	1 243
<b>Всего капитала</b>		<b>134 502</b>	<b>114 090</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1 071 511</b>	<b>981 299</b>

Разрешено к выпуску и подписано Заместителем генерального директора Акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» 25 апреля 2022 года.

Заместитель генерального директора

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	2021 год	2020 год
Процентные доходы от операций финансового лизинга	22	27 451	24 366
Прочие процентные доходы	22	6 728	5 760
Доходы от операционной аренды		56 697	51 213
Процентные расходы	22	(50 936)	(48 212)
Амортизация основных средств, переданных в операционную аренду	9	(21 438)	(20 614)
		<b>18 502</b>	<b>12 513</b>
Создание оценочных резервов под кредитные убытки процентных активов		(7 371)	(3 272)
		<b>11 131</b>	<b>9 241</b>
Административные расходы	23	(5 325)	(4 977)
Прочие операционные доходы	24	2 734	2 512
Прочие операционные расходы	24	(5 302)	(4 188)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки счетов в иностранной валюте		3 340	(522)
Доля в убытке ассоциированных компаний и совместных предприятий		(16)	(32)
Создание оценочных резервов под кредитные убытки непроцентных активов	11	(4 648)	(1 519)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 914</b>	<b>515</b>
Расход по налогу на прибыль	15	( 951)	(639)
<b>Прибыль (убыток) за год</b>		<b>963</b>	<b>(124)</b>
Приходящаяся на:			
- Акционера		1 048	(90)
- Неконтролирующую долю участия		(85)	(34)
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы		36	442
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12)	(2)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		24	440
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>24</b>	<b>440</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>987</b>	<b>316</b>
Приходящийся на:			
- Акционера		1 072	350
- Неконтролирующую долю участия		(85)	(34)

Разрешено к выпуску и подписано Заместителем генерального директора Акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» 25 апреля 2022 года.

Заместитель генерального директора

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Примечания	2021 год	2020 год
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Денежные средства, полученные от лизингополучателей и арендаторов, кроме процентов		94 274	56 123
Проценты, полученные от лизингополучателей		27 969	24 967
Денежные средства, полученные от реализации изъятого имущества		1 243	2 322
Денежные средства, уплаченные поставщикам		(134 112)	(139 003)
Денежные средства, направленные на страхование имущества в лизинге		(901)	(727)
Проценты, полученные по операциям, отличным от финансовой аренды		4 448	3 310
Проценты уплаченные		(55 695)	(47 085)
Государственные субсидии в части компенсации процентов уплаченных		2 690	2 238
Чистые поступления по налогам, отличным от налога на прибыль		(5 925)	6 579
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68	1 245
Чистые поступления (выплаты) от производных финансовых инструментов и конверсионных сделок		1 310	(1 935)
Административные и прочие расходы уплаченные		(6 451)	(4 737)
Расходы по операционной аренде и чистые прочие доходы полученные (расходы уплаченные)		(1 718)	(2 586)
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>(72 800)</b>	<b>(99 289)</b>
Расход по налогу на прибыль		(935)	(655)
<b>Чистое использование денежных средств в операционной деятельности</b>		<b>(73 735)</b>	<b>(99 944)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Чистое изменение средств в банках		(36)	(3 580)
Займы выданные		(14 264)	(15 908)
Возврат займов выданных		13 166	1 446
Денежные средства, уплаченные по концессионному соглашению		(4 609)	(270)
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 098	304
Приобретение от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 597)	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для получения дохода		-	(722)
Поступления от выбытия, продажи и погашения финансовых активов, удерживаемых для получения дохода		805	-
Поступления от продажи инвестиционной собственности		-	330
Поступления от выбытия ассоциированной компании		1 036	-
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(5 401)</b>	<b>(18 400)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Кредиты и займы полученные		100 535	134 836
Кредиты и займы выплаченные		(44 708)	(96 352)
Выпущенные долговые ценные бумаги		60 963	149 666
Долговые ценные бумаги погашенные		(47 369)	(24 585)
Обязательства по аренде выплаченные		(4 356)	(7 762)
Поступление от продажи не контролируемых долей участия в дочерних компаниях		-	45
Приобретение неконтролирующих долей участия в дочерних компаниях		-	(218)
Дивиденды выплаченные	21	(151)	(494)
Дивиденды приходящиеся на неконтролирующую долю участия		(5)	-
Чистые поступления в дополнительный капитал	21	19 978	15 482
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>84 887</b>	<b>170 618</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 802	5 567
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>7 553</b>	<b>57 841</b>
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года</b>		<b>75 527</b>	<b>17 686</b>
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	<b>5</b>	<b>83 080</b>	<b>75 527</b>

Разрешено к выпуску и подписано Заместителем генерального директора Акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» 25 апреля 2022 года.

Заместитель генерального директора

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Консолидированный отчет об изменениях капитала за 2021 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	Курсовые разницы и прочие резервы			
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.</b>	<b>71 637</b>	<b>31 255</b>	<b>(1 342)</b>	<b>(17)</b>	<b>101 533</b>	<b>1 495</b>	<b>103 028</b>
Убыток за год	-	-	(90)	-	(90)	(34)	(124)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	440	440	-	440
<b>Всего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(90)</b>	<b>440</b>	<b>350</b>	<b>(34)</b>	<b>316</b>
Приобретение неконтролирующих долей участия (Примечание 1)	-	-	-	-	-	(218)	(218)
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	-	(494)	-	(494)	-	(494)
Выпуск обыкновенных акций (Примечание 21)	9 800	(9 800)	-	-	-	-	-
Государственная субсидия (Примечание 21)	-	11 458	-	-	11 458	-	11 458
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>81 437</b>	<b>32 913</b>	<b>(1 926)</b>	<b>423</b>	<b>112 847</b>	<b>1 243</b>	<b>114 090</b>
Прибыль за год	-	-	1 048	-	1 048	(85)	963
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	24	24	-	24
<b>Всего совокупного дохода</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 048</b>	<b>24</b>	<b>1 072</b>	<b>(85)</b>	<b>987</b>
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	-	(151)	-	(151)	(5)	(156)
Выпуск обыкновенных акций (Примечание 21)	19 581	(19 581)	-	-	-	-	-
Государственная субсидия (Примечание 21)	-	19 581	-	-	19 581	-	19 581
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>101 018</b>	<b>32 913</b>	<b>(1 029)</b>	<b>447</b>	<b>133 349</b>	<b>1 153</b>	<b>134 502</b>

Разрешено к выпуску и подписано Заместителем генерального директора Акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» 25 апреля 2022 года.

\_\_\_\_\_  
Заместитель генерального директора

## **1. Основные виды деятельности**

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. С 9 февраля 2015 года по 31 декабря 2020 года Компания имела публичный статус общества и называлась ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания».

Согласно распоряжению Минтранса России №ДЗ-225-р от 20 ноября 2020 года «О решениях внеочередного общего собрания акционеров публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» в 2020 году был утвержден устав Компании, исключая публичный статус (организационно-правовая форма остается прежней – акционерное общество).

31 декабря 2020 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесено новое наименование Компании – Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания», сокращенно АО «ГТЛК».

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 2021 года и 31 декабря 2020 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%.

06 декабря 2019 года Группа приобрела 78,19% голосующих акций коммерческого банка (далее «Банк»), получив на это разрешение от соответствующих регулирующих органов. 20 мая 2020 года Группа приобрела дополнительный пакет акций, увеличив долю участия в Банке до 81,32%.

16 июля 2020 года был заключен с независимой стороной договор продажи доли участия в размере 100% (81,32% на уровне Группы) в уставном капитале одной из дочерних предприятий. Цена продажи указанной доли составила 45 млн руб., финансовый результат от сделки составил доход в размере 45 млн руб.

В июне 2020 года Банк приобрел во внешней компании долю в размере 16% (доля участия Группы составляет 13%), которая учитывалась в составе «Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток». В июле 2020 года Группа получила возможность оказывать значительное влияние на деятельность этой компании, поскольку его представители вошли в совет директоров компании, соответственно с этого момента данная инвестиция учитывается по методу долевого участия в соответствии с МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». В мае 2021 года Банк реализовал долю в ассоциированной компании в размере 16% по цене 1 036 млн руб. Финансовый результат от сделки составил доход в размере 39 млн руб.

### ***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. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. 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, произошедший в 2014 году, 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.

При анализе обесценения активов Группа принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию. В течение 2021 года в России наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. По итогам 2021 года произошло увеличение ВВП на 4,7% по сравнению с падением на 3,1% в 2020 году. Положительный вклад в динамику ВВП вносит восстановление спроса населения на платные услуги и высокие темпы роста обрабатывающей промышленности.

В 2021 году наблюдались значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, снижение ликвидности в банковском секторе, рост инфляции. Развитие деятельности Группы происходило под влиянием целого ряда факторов:

- согласно прогнозу ЦБ РФ, цель по инфляции на 2021 год установлена на уровне 4%. Инфляция по итогам 2021 года установилась на уровне 8,4%;
- произошел рост курса рубля по отношению к доллару США с отметки 73,8757 руб./долл. США в начале года до 74,2926 руб./долл. США в конце 2021 года;
- по итогам 2021 года ключевая ставка составила 8,5%, при этом ставка была повышена с показателя на начало года, равному 4,25% годовых, - в марте на 0,25%; - в апреле на 0,5%; - в июне на 0,5%; - в июле на 1,0%; - в сентябре на 0,25%, - в октябре на 0,75%, - в декабре на 1,0%;
- индекс РТС по состоянию на 31 декабря 2021 года составлял 1593,48 пунктов (на 1 января 2021 года – 1387,5 пунктов).

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.

*Эффект глобальной вспышки COVID-19 на экономическую среду, в которой Группа осуществляет свою деятельность*

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила эпидемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией.

Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

В 2021 году эпидемическая ситуация периодически менялась, проходила вакцинация населения. На конец 2021 года пришлось очередная волна всплеска заболеваемости и прогнозируется продолжение пандемии в 2022 году. В течение 2021 года происходило восстановление мировой экономики, однако рост мирового ВВП замедлился из-за коронавируса и риски влияния пандемии сохраняются. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным. Снижение темпов вакцинации населения в мире, продолжающееся распространение вируса, могут усилить негативные экономические последствия пандемии. Приоритетную роль для стабильного роста мировой экономики, с точки зрения экспертов МВФ, должна играть ускоренная вакцинация мирового населения. Для благоприятного развития мировой экономики необходимо привить около 40 процентов населения земного шара до конца 2021 года.

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

Правительством и Центральным Банком России был утвержден комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением вируса. В число таких мер вошли мероприятия защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии отраслей и малого бизнеса, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2022 году. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и ухудшению ликвидности в банковском секторе, но в течение 2021 года ситуация постепенно стабилизировалась. Несмотря на ряд поддерживающих мер российского правительства в отношении деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы и перспективах ее деятельности.

Сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Российской Федерации.

Группа оценила и учла влияние пандемии и различных мер государственной поддержки населения и бизнеса при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

## **2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### ***Применяемые стандарты***

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Компания и ее дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

### ***Непрерывность деятельности***

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Группа будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем с учетом влияния коронавируса на свое финансовое положение.

Группа считает, что распространение коронавируса и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности вышеупомянутых событий Группа не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение, при этом она использовала всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом обновленных прогнозных данных.

В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

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 совокупный доход в 2021 и 2020 годах, Группа имеет положительные чистые активы и чистые оборотные активы как на 31 декабря 2021 года, так и на 31 декабря 2020 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.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на некоторую неопределенность в оценках. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы раскрыто в Примечании 1, раздел «Условия осуществления экономической деятельности в Российской Федерации». Влияние обострившейся геополитической ситуации (в том числе после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Группы и на соблюдение ей принципа непрерывности деятельности раскрыто в Примечании 31.

### ***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.

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, оценки и допущения, применяемые в консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Группой применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;
- скорректирован расчет уровня потерь при дефолте в условиях экономического спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском.

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

### **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 2020 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 9.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 26.
- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, в счет которой можно будет зачесть налоговые убытки, переносимые на будущие периоды – Примечание 15.

### **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.

### 3. Основные принципы учетной политики

#### *Изменения в учетной политике*

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, применявшимся и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых стандартов, которые вступают в силу с 1 января 2021 года. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

#### *Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2021 года:*

##### Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2 - поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2», который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16. После принятия международными регулируемыми органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

##### Упрощение практического характера для учета изменения договоров.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

##### Вступление поправок в силу

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

*Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»*

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

*Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»*

Стандарт дополнен пунктами 20R - 20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

*Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

***Стандарты выпущенные, но еще не вступающие в силу после 1 января 2022 года.***

*Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»*

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»*

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы, не связанные напрямую с контрактом, исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»*

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом

«Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

*МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

*Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.*

*Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)*

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

*Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»*

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (а), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(а), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

*Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)*

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

*Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»*

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

***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 долевого 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. Неденежные 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года официальный курс ЦБ РФ составлял 74,2926 руб. и 73,8757 руб. за 1 доллар США соответственно. На 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года официальный курс ЦБ РФ составлял 84,0695 руб. и 90,6824 руб. за 1 евро, 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.

### *Аренда*

#### *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).

*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 (лизинг) – Группа в качестве арендодателя*

*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 активов, 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 3 до 25 лет
Железнодорожные вагоны	от 22 до 32 лет
Здания	50 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, то Группа проводит анализ данной модификации на существенность. Для этого проводится количественная и качественная оценка данных изменений.

При проведении количественной оценки Группа рассматривает насколько существенно отличаются потоки денежных средств по модифицированному активу до и после изменения условий актива. Если чистая приведенная стоимость денежных потоков по новым условиям, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, существенно отличается от балансовой стоимости первоначального актива (более чем на 10%), то модификация актива считается Группой существенной. 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.

Качественные изменения условий финансового актива, такие как:

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

Группа рассматривает как существенную модификацию условий финансового актива.

Если на основании количественного и качественного анализа изменений условий финансового актива модификация признается существенной, 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 с учетом соответствующих затрат 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 амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива;

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Если на основании количественного анализа изменений условий финансового актива модификация признается незначительной (чистая приведенная стоимость денежных потоков по новым условиям, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается от балансовой стоимости первоначального актива менее, чем на 10%), то Группа корректирует балансовую стоимость актива, путем пересчета расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового инструмента, и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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.

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.

#### *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 существенной, 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 (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. Приобретенный в 2019 году сегмент «банковские услуги» 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.

## **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. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2021 года, Группа отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечания 5, 7, 8, 10, 11, 14), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 26). Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок.

## 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.

#### ***Обесценение нефинансовых активов***

Обесценение имеет место, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую сумму, которая является наибольшей из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования. Расчет справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие основан на имеющейся информации по имеющим обязательную силу операциям продажи аналогичных активов между независимыми сторонами или на наблюдаемых рыночных ценах за вычетом дополнительных затрат, которые были бы понесены в связи с выбытием актива. Расчет ценности использования основан на модели дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки извлекаются из бюджета на следующие пять лет (или более) и не включают в себя деятельность по реструктуризации, по проведению которой у Группы еще не имеется обязательств, или значительные инвестиции в будущем, которые улучшат результаты активов тестируемой на обесценение единицы, генерирующей денежные средства. Возмещаемая сумма наиболее чувствительна к ставке дисконтирования, используемой в модели дисконтированных денежных потоков, а также к ожидаемым денежным притокам и темпам роста, использованным в целях экстраполяции. Более подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении возмещаемой суммы различных единиц, генерирующих денежные средства приводится и объясняется в Примечании 10.

#### ***Налог на прибыль***

Отложенные налоговые активы признаются по неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо значительное суждение руководства.

Сумма налоговых убытков, перенесенных Группой на будущие периоды, составляет 83 504 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2021 год (73 963 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года). Эти убытки относятся к дочерним организациям, имевшим убытки в прошлых периодах, не имеют срока давности и могут быть использованы для зачета против налогооблагаемого дохода Группы. Исходя из налогового планирования, Группа пришла к выводу, что она не может признать отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, а размере 3 377 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2021 год (2 486 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2020 год). Если бы Группа могла признать все непризнанные отложенные налоговые активы, прибыль и собственный капитал увеличились бы на 675 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2021 год. (497 млн руб. по состоянию на 31 декабря 2020 год). Более подробная информация о налогах приводится в Примечании 15.



## 5. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные средства	74	101
Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	270	531
Расчетные и корреспондентские счета и депозиты в прочих кредитных организациях:		
- с кредитным рейтингом диапазона AA	19 828	27
- с кредитным рейтингом диапазона A	13 356	39 868
- с кредитным рейтингом диапазона BVB	28 142	13 959
- с кредитным рейтингом диапазона BB	2 374	17 388
- прочие банки	17 058	3 654
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с прочими кредитными организациями		
- с кредитным рейтингом диапазона BVB	1 979	-
	<b>83 081</b>	<b>75 528</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>83 080</b>	<b>75 527</b>

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, используемому рейтинговыми агентствами «Standard and Poor's», или рейтингах «Moody's» или «Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства, предназначенные для целевого использования, на счетах Компании составили 15 005 млн руб. и на счетах ее дочерних предприятий 2 416 млн руб. (31 декабря 2020 года: 3 150 млн руб. и 4 065 млн руб.). Процентные ставки по данным счетам 0% (31 декабря 2020 года: от 0% до 4,25%) в зависимости от валюты, текущего остатка по счету и срока погашения.

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные и приравненные к ним средства включают краткосрочные депозиты в размере 21 751 млн руб. (31 декабря 2020 года: 28 521 млн руб.). Процентные ставки по данным депозитам варьируются от 0,15% до 8,62% (31 декабря 2020 года: от 0,15% до 5,0%) 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группой были заключены договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией. Объектами данных договоров являлись облигации федерального займа (ОФЗ) справедливой стоимостью 2 170 млн руб. (31 декабря 2020 года: договоры обратного «репо» с банками отсутствовали).

### **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») для денежных и приравненных к ним средств**

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

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2021 и 2020 годы приведен ниже:

	2021 год	2020 год
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	1
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

## 6. Финансовые инструменты, 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Торговые финансовые активы	400	487
Производные финансовые инструменты	645	-
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по ССПУ</b>	<b>1 045</b>	<b>487</b>

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	487
Корпоративные облигации	400	-
<b>Всего торговых финансовых активов</b>	<b>400</b>	<b>487</b>

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Производные финансовые инструменты	512	1 249
<b>Всего финансовых обязательств, оцениваемых по ССПУ</b>	<b>512</b>	<b>1 249</b>

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

## 7. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73	43
Депозиты в прочих кредитных организациях:		
- с кредитным рейтингом диапазона BBB	2 937	63
- с кредитным рейтингом диапазона BB	621	3 549
	<b>3 631</b>	<b>3 655</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Всего средств в банках</b>	<b>3 631</b>	<b>3 655</b>

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, используемому рейтинговыми агентствами «Standard and Poor's», или рейтингах «Moody's» или «Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's».

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 2021 года средства в банках включают в себя депозиты в размере 3 558 млн руб. (31 декабря 2020 года: 3 612 млн руб.). Процентные ставки по данным депозитам варьируются от 0,0% до 6,75% (31 декабря 2020 года: от 0,3% до 5,0%) 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.

## **8. Чистые инвестиции в лизинг**

	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Валовые инвестиции в лизинг	525 648	470 387
Незаработанные финансовый доходы	(202 413)	(173 165)
<b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>323 235</b>	<b>297 222</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 855)	(6 849)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>315 380</b>	<b>290 373</b>

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.

Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Передаваемые в лизинг активы должны быть новыми и должны производиться или собираться на территории Российской Федерации. Срок лизинга по договорам некоммерческого лизинга варьируется от 2 до 20 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 21 лет.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Валовые инвестиции в лизинг</b>		
Со сроком погашения до 1 года	54 721	55 190
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	49 688	44 158
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	48 173	41 611
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	52 070	40 099
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	43 857	40 127
Со сроком погашения свыше 5 лет	277 139	249 202
<b>Валовые инвестиции в лизинг</b>	<b>525 648</b>	<b>470 387</b>
Незаработанные финансовые доходы	(202 413)	(173 165)
<b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>323 235</b>	<b>297 222</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 855)	(6 849)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>315 380</b>	<b>290 373</b>

Анализ чистых инвестиций в лизинг в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	Валовые инвестиции в лизинг	Незаработанные финансовые доходы	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в лизинг
Доллары США	91 348	(27 131)	64 217	(143)	64 074
Евро	58 090	(18 382)	39 708	(106)	39 602
Рубли	376 210	(156 900)	219 310	(7 606)	211 704
<b>Всего</b>	<b>525 648</b>	<b>(202 413)</b>	<b>323 235</b>	<b>(7 855)</b>	<b>315 380</b>

Анализ чистых инвестиций в лизинг в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	Валовые инвестиции в лизинг	Незаработанные финансовые доходы	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в лизинг
Доллары США	95 183	(30 184)	64 999	(202)	64 797
Евро	22 887	(7 920)	14 967	(81)	14 886
Рубли	352 317	(135 061)	217 256	(6 566)	210 690
<b>Всего</b>	<b>470 387</b>	<b>(173 165)</b>	<b>297 222</b>	<b>(6 849)</b>	<b>290 373</b>

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

**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 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>242 325</b>	<b>28 808</b>	<b>26 089</b>	<b>297 222</b>
Перевод в Стадию 1	19 818	(17 668)	(2 150)	-
Перевод в Стадию 2	(27 162)	35 344	(8 182)	-
Перевод в Стадию 3	(7 179)	(4 140)	11 319	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(24 278)	(2 502)	2 178	<b>(24 602)</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	74 325	-	-	<b>74 325</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6 428)	(1 110)	(1 294)	<b>(8 832)</b>
Эффект от модификации	(68)	12	(149)	<b>(205)</b>
Списание	(77)	(267)	(571)	<b>(915)</b>
Реклассификация (Примечание 11)	-	-	(13 050)	<b>(13 050)</b>
Изменения курса валют	(708)	-	-	<b>(708)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>270 568</b>	<b>38 477</b>	<b>14 190</b>	<b>323 235</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>1 904</b>	<b>2 111</b>	<b>2 834</b>	<b>6 849</b>
Перевод в Стадию 1	297	(245)	(52)	-
Перевод в Стадию 2	(290)	806	(516)	-
Перевод в Стадию 3	(49)	(1 118)	1 167	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	(595)	1 056	6 802	<b>7 263</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	210	-	-	<b>210</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(8)	(32)	(406)	<b>(446)</b>
Списание	(77)	(267)	(571)	<b>(915)</b>
Реклассификация (Примечание 11)	-	-	(5 102)	<b>(5 102)</b>
Изменения курса валют	(4)	-	-	<b>(4)</b>
<b>ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>1 388</b>	<b>2 311</b>	<b>4 156</b>	<b>7 855</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>225 642</b>	<b>12 558</b>	<b>11 568</b>	<b>249 768</b>
Перевод в Стадию 1	2 242	(2 242)	-	-
Перевод в Стадию 2	(21 589)	21 589	-	-
Перевод в Стадию 3	(10 523)	(4 238)	14 761	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(10 382)	(1 122)	8 031	<b>(3 473)</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	81 570	-	-	<b>81 570</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(34 178)	-	(8 271)	<b>(42 449)</b>
Изменения курса валют	9 543	2 263	-	<b>11 806</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>242 325</b>	<b>28 808</b>	<b>26 089</b>	<b>297 222</b>

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>1 105</b>	<b>1 283</b>	<b>873</b>	<b>3 261</b>
Перевод в Стадию 1	49	(49)	-	-
Перевод в Стадию 2	(210)	210	-	-
Перевод в Стадию 3	(474)	(246)	720	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	287	912	1 409	<b>2 608</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1 227	-	-	<b>1 227</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(94)	-	(168)	<b>(262)</b>
Изменения курса валют	14	1	-	<b>15</b>
<b>ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 904</b>	<b>2 111</b>	<b>2 834</b>	<b>6 849</b>

***Прочая информация по чистым инвестициям в лизинг***

По состоянию на 31 декабря 2021 года доля пяти крупнейших лизингополучателей составила 28,3% от чистых инвестиций Группы в лизинг до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки или 91 390 млн руб. (31 декабря 2020 года: 32,2%, или 95 731 млн руб.). Указанные лизингополучатели относятся к воздушной, железнодорожной и водной транспортной сфере деятельности. Общая сумма процентного дохода, полученного от пяти крупнейших лизингополучателей за 2021 год, составила 7 928 млн руб. или 29,1% от общего дохода по финансовому лизингу (за 2020 год: 7 029 млн руб. или 28,8% от общего дохода по финансовому лизингу).

На 31 декабря 2021 года средний срок лизинга – 116 месяц, по истечении которого имущество, являющееся предметом договора лизинга, переходит в собственность лизингополучателя при условии внесения всех лизинговых платежей (на 31 декабря 2020 года: 120 месяцев).

По состоянию на 31 декабря 2021 года размер валовых инвестиций в лизинг по подписанным лизинговым договорам, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям, составил 319 640 млн руб. (31 декабря 2020 года: 315 093 млн руб.).

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года отдельные переданные в лизинг активы или потоки по договорам лизинга были предоставлены в залог по полученным кредитам. На 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг в размере 257 524 млн руб. (31 декабря 2020 года: 208 092 млн руб.) были связаны с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

**9. 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.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 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
<b>Фактические затраты</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	<b>241 118</b>	<b>141 997</b>	<b>383 115</b>
Поступления	9 512	55 187	64 699
Выбытия	(2 444)	(1 798)	(4 242)
Курсовая разница	33 158	-	33 158
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>281 344</b>	<b>195 386</b>	<b>476 730</b>
Поступления	21 210	14 652	35 862
Выбытия	(112)	(657)	(769)
Курсовая разница	1 569	-	1 569
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>304 011</b>	<b>209 381</b>	<b>513 392</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	<b>(36 407)</b>	<b>(1 802)</b>	<b>(38 209)</b>
Начисленная амортизация	(14 770)	(5 844)	(20 614)
Выбытия	771	314	1 085
Расходы по событиям технического обслуживания ВС	550	-	550
Курсовая разница	(5 625)	-	(5 625)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(55 481)</b>	<b>(7 332)</b>	<b>(62 813)</b>
Начисленная амортизация	(14 657)	(6 781)	(21 438)
Выбытия	112	161	273
Расходы по событиям технического обслуживания ВС	71	-	71
Обесценение	(670)	-	(670)
Курсовая разница	(348)	-	(348)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(70 973)</b>	<b>(13 952)</b>	<b>(84 925)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>			
<b>По состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>204 711</b>	<b>140 195</b>	<b>344 906</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>225 863</b>	<b>188 054</b>	<b>413 917</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>233 038</b>	<b>195 429</b>	<b>428 467</b>

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 2021 года	31 декабря 2020 года
До одного года	62 719	48 861
От одного года до двух лет	64 048	53 056
От двух лет до трех лет	56 161	54 479
От трех лет до четырех лет	54 449	45 771
От четырех лет до пяти лет	43 281	44 174
Свыше пяти лет	101 959	124 706
<b>Всего</b>	<b>382 617</b>	<b>371 047</b>

На 31 декабря 2021 года балансовая стоимость воздушных судов, полученных в рамках договоров аренды, составила 14 902 млн руб., текущая стоимость минимальных арендных платежей по ним на отчетную дату – 14 216 млн руб. (31 декабря 2020 года: 15 447 млн руб. и 15 614 млн руб. соответственно).

На 31 декабря 2021 года балансовая стоимость железнодорожного подвижного состава, полученного в рамках договоров аренды, составила 26 989 млн руб., текущая стоимость минимальных арендных платежей по ним на отчетную дату – 17 386 млн руб. (31 декабря 2020 года: 28 044 млн руб. и 20 582 млн руб. соответственно).

На 31 декабря 2021 года активы, сдаваемые в операционную аренду на сумму 295 843 млн руб. (31 декабря 2020 года: 254 915 млн руб.) были предоставлены в залог по полученным кредитам и займам.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года, крупнейшим арендатором по сделкам операционной аренды воздушных судов являлся крупнейший российский авиаперевозчик, группа компаний (связанная сторона). На его долю приходится 24,0% всех активов, переданных в операционную аренду (2020 год: 22,1%). Сумма полученного дохода от сдачи в операционную аренду по данной группе компаний за 2021 год составила 14 621 млн руб. или 25,8% от общего дохода от операционной аренды (за 2020 год: 13 396 млн руб. или 26,2% от общего дохода от операционной аренды).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года, крупнейшим арендатором по сделкам операционной аренды железнодорожного подвижного состава являлся один из крупнейших железнодорожных операторов, не являющийся связанной стороной. На его долю приходится 32,3% всех активов, переданных в операционную аренду (2020 год: 34,7%). Сумма полученного дохода от сдачи в операционную аренду данному железнодорожному оператору, не являющемуся связанной стороной, за 2021 год составила 18 336 млн руб. или 32,3% от общего дохода от операционной аренды (за 2020 год: 18 284 млн руб. или 35,7% от общего дохода от операционной аренды).

По воздушным судам иностранного производства балансовой стоимостью 177 769 млн руб. (на 31 декабря 2020 года – 167 068 млн руб.) анализ обесценения подготовлен с использованием двухуровневого тестирования.

Тестирование обесценения воздушных судов в 2021 году было подготовлено с использованием двухуровневого тестирования. Объем тестирования включает 54 самолет, переданных ряду арендаторам на условиях операционной аренды, и 6 самолетов на ремаркетинге. Тестирование уровня 1 проводится путем сравнения с текущей рыночной стоимостью, предоставленной пятью независимыми оценщиками. 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:

- Тест на обесценение проводится для оценки эффективности активов в течение текущего срока аренды, предполагая продажу воздушного судна в конце срока аренды;
- 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;
- Стоимость продажи воздушных судов в конце аренды основана на прогнозах будущей стоимости, предоставленных независимыми оценщиками.

По результатам данного теста на 31 декабря 2021 года был признан убыток от обесценения в размере 670 млн. рублей. Базовая ставка дисконтирования 5,42% (2020 год 5,59%) определяется с использованием средневзвешенной стоимости капитала с использованием некоторых допущений.



Чувствительность возмещаемой суммы воздушных судов иностранного производства к изменениям в данном допущении:

– уменьшение ставки дисконтирования на 0,54% привело бы к уменьшению вышеупомянутого убытка от обесценения основных средств на сумму 98 млн рублей, а увеличение ставки дисконтирования на 0,54% привело бы к увеличению убытка от обесценения на сумму 669 млн рублей.

По воздушным судам российского производства балансовой стоимостью 55 269 млн руб. (на 31 декабря 2020 года – 58 795 млн руб.) тестирование на обесценение основано на следующих суждениях:

- 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.
- ценность использования получена на основе дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования 2,3% (31 декабря 2020 года: 2,2%).

По результатам данного теста на 31 декабря 2021 года убытков от обесценения выявлено не было.

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

Чувствительность возмещаемой суммы воздушных судов российского производства к изменениям в данном допущении:

– уменьшение ставки дисконтирования на 0,23% не приводит к возникновению убытка от обесценения основных средств, а увеличение ставки дисконтирования на 0,23% привело бы к возникновению убытка от обесценения в размере 14 млн руб.

По железнодорожному подвижному составу и прочему имуществу балансовой стоимостью 195 429 млн руб. (на 31 декабря 2020 года – 188 054 млн руб.) тестирование на обесценение основано на следующих суждениях:

- основными суждениями при построении потоков денежных средств являются ожидаемые поступления арендных доходов на основе текущих контрактов,
- ценность использования получена на основе дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования на 31 декабря 2021 года – 10,5% (31 декабря 2020 года: 10,0%).

Чувствительность возмещаемой суммы железнодорожного подвижного состава и прочего имущества к изменениям в данном допущении:

– уменьшение ставки дисконтирования на 1,05% не приводит к возникновению убытка от обесценения основных средств, увеличение ставки дисконтирования на 1,05% не приводит к возникновению убытка от обесценения основных средств.

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

По результатам проведенного тестирования по состоянию на 31 декабря 2021 года обесценение активов, сдаваемых в операционную аренду, составило 670 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 2021 год. По состоянию на 31 декабря 2020 года обесценения активов не было выявлено.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года может быть представлена следующим образом:

	<b>Чистые инвестиции в лизинг (до ОКУ)</b>	<b>Активы, сдаваемые в операционную аренду</b>	<b>Итого</b>	<b>%</b>
Железнодорожный транспорт	115 108	195 429	310 537	41,31
Воздушный транспорт и аэропортовое обслуживание	55 652	233 038	288 690	38,40
Водный транспорт и портовое обслуживание	109 323	-	109 323	14,54
Грузовой и пассажирский автотранспорт	18 744	-	18 744	2,49
Торговля	10 128	-	10 128	1,35
Финансовая деятельность	5 840	-	5 840	0,78
Машиностроение	3 767	-	3 767	0,50
Информационные технологии и телекоммуникации	2 469	-	2 469	0,33
Дорожное строительство	695	-	695	0,09
Добывающая промышленность	639	-	639	0,09
Прочие отрасли	870	-	870	0,12
<b>Итого</b>	<b>323 235</b>	<b>428 467</b>	<b>751 702</b>	<b>100,00</b>

Информация об отраслевой концентрации чистых инвестиций в лизинг и остаточной стоимости активов, сдаваемых в операционную аренду по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	<b>Чистые инвестиции в лизинг (до ОКУ)</b>	<b>Активы, сдаваемые в операционную аренду</b>	<b>Итого</b>	<b>%</b>
Железнодорожный транспорт	112 858	188 052	300 910	42,31
Воздушный транспорт и аэропортовое обслуживание	67 232	225 863	293 095	41,21
Водный транспорт и портовое обслуживание	82 842	-	82 842	11,65
Грузовой и пассажирский автотранспорт	18 616	-	18 616	2,62
Финансовая деятельность	6 020	-	6 020	0,85
Машиностроение	3 351	-	3 351	0,47
Торговля	3 205	-	3 205	0,45
Добывающая промышленность	1 171	-	1 171	0,17
Дорожное строительство	887	-	887	0,12
Информационные технологии и телекоммуникации	388	-	388	0,06
Прочие отрасли	652	2	654	0,09
<b>Итого</b>	<b>297 222</b>	<b>413 917</b>	<b>711 139</b>	<b>100,00</b>

## 10. 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. Капитализированные процентные расходы за 2021 год составили 2 272 млн руб. (за 2020 год: 1 113 млн руб.) По состоянию на 31 декабря 2021 года авансы, выданные пяти крупнейшим поставщикам лизингового оборудования, в целом составляют 54% общей суммы (на 31 декабря 2020 года: пять крупнейшим поставщикам, составляют 54% общей суммы). По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма обесценения авансов, уплаченных поставщикам оборудования, передаваемого в лизинг, составляет 110 млн руб. (на 31 декабря 2020 года: 129 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 2021 года:

	Стадия 1	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>99 202</b>	<b>99 202</b>
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	46 470	46 470
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9 342	9 342
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(29 928)	(29 928)
Изменения курса валют	77	77
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>125 163</b>	<b>125 163</b>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>129</b>	<b>129</b>
Чистое изменение резерва под ОКУ	4	4
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	34	34
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(57)	(57)
Изменения курса валют	-	-
<b>ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>110</b>	<b>110</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости авансов, уплаченных поставщикам, и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>74 532</b>	<b>74 532</b>
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	11 238	11 238
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	40 920	40 920
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(31 763)	(31 763)
Изменения курса валют	4 275	4 275
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>99 202</b>	<b>99 202</b>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>261</b>	<b>261</b>
Чистое изменение резерва под ОКУ	(28)	(28)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	23	23
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(128)	(128)
Изменения курса валют	1	1
<b>ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>129</b>	<b>129</b>

## 11. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам аренды	17 037	3 740
Дебиторская задолженность по договорам операционной аренды	24 824	20 930
Дебиторская задолженность по субсидии в качестве взноса в дополнительный капитал (Примечание 21)	-	397
Дебиторская задолженность лизингополучателей по возмещению НДС, уплачиваемому в бюджет	5 118	4 862
Прочая дебиторская задолженность	13 473	9 797
<b>Всего прочие финансовые активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>60 452</b>	<b>39 726</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 110)	(13 442)
<b>Всего прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>37 342</b>	<b>26 284</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансы, уплаченные поставщикам (отличные от платежей по лизинговым активам и основным средствам)	827	1 228
Стимулы по операционной аренде	6 851	3 940
Отложенный расход по аренде	1 983	2 269
Дебиторская задолженность по прочим налогам	5	8
Недвижимость для перепродажи	499	-
<b>Всего прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>10 165</b>	<b>7 445</b>
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(5)	(5)
<b>Всего прочие нефинансовые активы за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>10 160</b>	<b>7 440</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>47 502</b>	<b>33 724</b>

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 2021 года Группа признала стимулы по операционной аренде на сумму 3 719 млн руб. (в течение 2020 года: 719 млн руб.) Данные расходы капитализируются и списываются в течение всего срока договоров аренды, равным от 1 года до 12 лет (в 2020 г.: от 1 года до 10 лет).

В течение 2021 года затраты, подлежащие отражению в виде отложенного расхода по аренде, составили 23 млн руб. (в течение 2017-2020 годов затраты отсутствовали). Данные расходы, понесенные в 2021 году, капитализируются и списываются в течение всего срока договора аренды, равного 15 годам. Расходы, понесенные в 2016 году, капитализируются и списываются в течение всего срока договора аренды, равного 12 годам

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>594</b>	<b>1 302</b>	<b>11 546</b>	<b>13 442</b>
Перевод в Стадию 3	-	(194)	194	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	645	481	3 792	4 918
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1	8	803	812
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(118)	(73)	(891)	(1 082)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1	1
Списание	-	-	(113)	(113)
Реклассификация (Примечание 8)	-	-	5 102	5 102
Изменение курса валют и прочие изменения	4	-	26	30
<b>ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>1 126</b>	<b>1 524</b>	<b>20 460</b>	<b>23 110</b>

Признание вновь созданной дебиторской задолженности стадии 3 в размере 1 329 млн руб. повлекло признание ОКУ в размере 803 млн руб.

Погашение дебиторской задолженности в размере 2 110 млн руб., признанной на 31 декабря 2020 год, привело к уменьшению ОКУ на 1 082 млн руб.

Списание прочей задолженности в сумме 113 млн руб. привело к уменьшению ОКУ.

Реклассификация дебиторской задолженности по расторгнутым договорам аренды из состава чистых инвестиций в лизинг в размере 13 050 млн руб. (Примечание 8) привело к реклассификации соответствующих ОКУ в размере 5 102 млн руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>116</b>	<b>10</b>	<b>14 002</b>	<b>14 128</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	381	999	(1 058)	322
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	97	297	1 019	1 413
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(216)	(216)
Списание	-	-	(2 578)	(2 578)
Изменение курса валют и прочие изменения	-	(4)	377	373
<b>ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>594</b>	<b>1 302</b>	<b>11 546</b>	<b>13 442</b>

Признание вновь созданной дебиторской задолженности стадии 3 в размере 1 307 млн руб. повлекло признание ОКУ в размере 1 019 млн руб.

Погашение дебиторской задолженности в размере 714 млн руб., признанной на 31 декабря 2019 год, привело к уменьшению ОКУ на 216 млн руб.

Списание прочей задолженности в сумме 2 578 млн руб. привело к уменьшению ОКУ.

## 12. Инвестиционная собственность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
ТЛК	4 349	4 465
Инвестиционная недвижимость, переданная в доверительное управление	1 469	1 509
<b>Всего инвестиционная собственность</b>	<b>5 818</b>	<b>5 974</b>

В 2013-2015 годах Группа профинансировала строительство транспортно-логистического комплекса. 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость ТЛК составила 4 349 млн руб. за вычетом накопленной амортизации в размере 538 млн руб. (на 31 декабря 2020 года: 4 465 млн руб. и 422 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 2021 года и 31 декабря 2020 года выявлено не было.

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

- ставка дисконтирования составляет 13,0% (в 2020 году: 13%).

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, представляла собой два офисных здания с нежилыми помещениями в г. Москве. В мае 2020 года одно из зданий было продано третьей стороне. Убыток от данной реализации составил 170 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Группа владеет одним офисным зданием с целью получения арендного дохода и роста рыночной стоимости помещений. Срок амортизации составляет 50 лет. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости больше ее балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату и обесценения на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года выявлено не было.

## 13. Актив по концессионному соглашению

В 2018 году Группа заключила концессионное соглашение о создании объектов инфраструктуры морского порта. На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года 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 2020 года и 2021 года Группа продолжает финансирование создания концессионного актива для передачи его в эксплуатацию по концессионному соглашению. По состоянию на 31 декабря 2021 года стоимость актива по концессионному соглашению составила 13 192 млн руб. (на 31 декабря 2020 года: 8 468 млн руб.)

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость актива по концессионному соглашению по меньшей мере равна ее балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 (далее – «проект»). Соответственно, тест на обесценение (определение возмещаемой стоимости генерирующей единицы) основывался на расчете ценности использования с помощью дисконтированных денежных потоков исходя из финансово-экономической модели.

Изначально финансово-экономическая модель, используемая до 2020 года, была разработана финансовым независимым консультантом и включена в концессионное соглашение (Приложение 10 и 11 к нему). В свою очередь концессионное соглашение было утверждено в Правительстве РФ. В 2020 году концессионером было направлено в Правительство РФ предложение по внесению изменений в проект, в частности, о продлении срока завершения работ до декабря 2023 года, о соответствующем продлении срока действия концессионного соглашения до декабря 2043 года (до внесения изменений срок завершения работ планировался до декабря 2038 года). На 31 декабря 2021 года данные изменения согласованы между сторонами концессионного соглашения и финансирующей организацией и находятся на утверждении Правительства РФ.

В связи с этим финансово-экономическая модель, используемая в 2020 году, представляет собой модификацию модели, ранее используемой до 2020 года, с учетом новых ключевых допущений:

- ставка дисконтирования составляет 8%,
- срок полезного использования составляет 24 года (до 2043 года включительно), без терминального периода.

Финансово-экономическая модель, используемая в 2021 году, актуализирована в части основных предпосылок проекта и имеет следующие ключевые допущения:

- ставка дисконтирования составляет 7,6%,
- срок полезного использования составляет 24 года (до 2043 года включительно), без терминального периода.

#### **14. Займы выданные**

	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Займы, выданные совместно контролируемым компаниям	30 341	20 040
Займы юридическим лицам	7 719	16 705
Займы физическим лицам	400	823
	<b>38 460</b>	<b>37 568</b>
Резерв под ОКУ	(1 089)	(733)
<b>Займы выданные</b>	<b>37 371</b>	<b>36 835</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года займы, выданные совместно контролируемым компаниям, были предоставлены на рыночных условиях. Процентный доход по данным займам за 2021 год составил 1 950 млн руб. (2020 год: 1 078 млн руб.), а оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 0 млн руб. (на 31 декабря 2020 года: 0 млн руб.)



Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

**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 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>35 460</b>	<b>1 152</b>	<b>956</b>	<b>37 568</b>
Перевод в Стадию 1	3	(3)	-	-
Перевод в Стадии 2	(1 340)	1 340	-	-
Перевод в Стадии 3	(3)	(366)	369	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(1 626)	(468)	9	(2 085)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	14 145	50	-	<b>14 195</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(11 101)	(621)	(413)	<b>(12 135)</b>
Списание	-	-	(4)	<b>(4)</b>
Изменения курса валют	921	-	-	<b>921</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>36 459</b>	<b>1 084</b>	<b>917</b>	<b>38 460</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>ОКУ на 1 января 2021 года</b>	<b>110</b>	<b>59</b>	<b>564</b>	<b>733</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(16)	16	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(19)	19	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	29	9	329	<b>367</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4	44	-	<b>48</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10)	(36)	(9)	<b>(55)</b>
Списание	-	-	(4)	<b>(4)</b>
Изменения курса валют	-	-	-	-
<b>ОКУ на 31 декабря 2021 года</b>	<b>117</b>	<b>73</b>	<b>899</b>	<b>1 089</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости займов выданных и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>10 424</b>	<b>381</b>	<b>1 862</b>	<b>12 667</b>
Перевод в Стадию 2	(782)	782	-	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	291	8	52	<b>351</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	24 723	-	-	<b>24 723</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(264)	(19)	(955)	<b>(1 238)</b>
Списание	-	-	(3)	<b>(3)</b>
Изменения курса валют	1 068	-	-	<b>1 068</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>35 460</b>	<b>1 152</b>	<b>956</b>	<b>37 568</b>

Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>304</b>	<b>8</b>	<b>553</b>	<b>865</b>
Перевод в Стадию 2	(36)	36	-	-
Чистое изменение резерва под ОКУ	(273)	15	14	(244)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	75	-	-	75
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2)	-	-	(2)
Списание	-	-	(3)	(3)
Изменения курса валют	42	-	-	42
<b>ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>110</b>	<b>59</b>	<b>564</b>	<b>733</b>

## 15. Налогообложение

### Расход по налогу на прибыль

	2021 год	2020 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 155)	(521)
Изменения отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие восстановления и возникновения временных разниц	204	(118)
<b>Расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>(951)</b>	<b>(639)</b>

### 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:

	2021 год	2020 год
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 914</b>	<b>515</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(383)	(103)
Применение ставок налога на прибыль в других юрисдикциях	290	110
Корректировка налога на прибыль за предыдущие периоды	24	125
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(565)	(374)
Эффект налога на внутригрупповые дивиденды	-	(9)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(175)	(476)
Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	76	32
Доход, облагаемый по иной ставке	(12)	(148)
Прочее	(206)	204
<b>Расход по налогу на прибыль за год</b>	<b>(951)</b>	<b>(639)</b>

**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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Курсовая разница	31 декабря 2021 года
Чистые инвестиции в лизинг и активы, сдаваемые в операционную аренду	(14 894)	(1 058)	(50)	(16 002)
Прочие активы и обязательства	4 414	858	-	5 272
Кредиты и займы полученные и выпущенные долговые ценные бумаги	906	(299)	-	607
Запасы	112	(114)	-	(2)
Основные средства, активы в форме прав пользования и инвестиционная собственность	(226)	(202)	-	(428)
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	11 552	1 193	42	12 787
<b>Отложенные налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>1 864</b>	<b>378</b>	<b>(8)</b>	<b>2 234</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(500)	(175)	-	(675)
<b>Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>1 364</b>	<b>204</b>	<b>(8)</b>	<b>1 560</b>
<i>Из них представлено в консолидированном отчете о финансовом положении:</i>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>3 951</b>	<b>н/п</b>	<b>н/п</b>	<b>4 705</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(2 587)</b>	<b>н/п</b>	<b>н/п</b>	<b>(3 145)</b>

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Изменения величины временных разниц в течение 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Курсовая разница	31 декабря 2020 года
Чистые инвестиции в лизинг и активы, сдаваемые в операционную аренду	(11 039)	(2 843)	(1 012)	(14 894)
Прочие активы и обязательства	3 918	496	-	4 414
Кредиты и займы полученные и выпущенные долговые ценные бумаги	237	669	-	906
Запасы	278	(166)	-	112
Основные средства и инвестиционная собственность	(73)	(153)	-	(226)
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	8 357	2 355	840	11 552
<b>Отложенные налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>1 678</b>	<b>358</b>	<b>(172)</b>	<b>1 864</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(24)	(476)	-	(500)
<b>Чистые отложенные налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>1 654</b>	<b>(118)</b>	<b>(172)</b>	<b>1 364</b>
<i>Из них представлено в консолидированном отчете о финансовом положении:</i>				
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>2 782</b>	<b>н/п</b>	<b>н/п</b>	<b>3 951</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(1 128)</b>	<b>н/п</b>	<b>н/п</b>	<b>(2 587)</b>

На 31 декабря 2021 г. сумма налоговых убытков, понесенных иностранными дочерними предприятиями Группы, которые могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли, составляют 52 183 млн руб. (на 31 декабря 2020 года: 43 205 млн руб.). Перенос таких налоговых убытков допускается без ограничений. По российским компаниям Группы на 31 декабря 2021 года налоговый убыток составляет 31 321 млн руб. (на 31 декабря 2020 года: 30 758 млн руб.). На 31 декабря 2021 года перенос таких налоговых убытков допускается без ограничений, но такой перенос не должен уменьшать налоговую базу более чем на 50 % в налоговых периодах с 1 января 2022 года по 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2020 года 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 2021 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.

## 16. 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Менее одного месяца	2 964	2 144
От одного до трех месяцев	9 662	5 513
От трех до шести месяцев	20 423	8 019
От шести месяцев до одного года	37 173	28 402
От одного года до пяти лет	241 582	204 714
Более пяти лет	79 376	91 738
<b>Всего кредитов и займов полученных</b>	<b>391 180</b>	<b>340 530</b>

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США	72 495	66 974
Евро	56 852	32 902
Рубль	261 833	240 654
<b>Всего кредитов и займов полученных</b>	<b>391 180</b>	<b>340 530</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года большая часть от суммы кредитов и займов получена в российских банках, оставшаяся часть получена в крупнейших международных банковских группах.

Приведенные в таблице ниже рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, используемому рейтинговыми агентствами «Standard and Poor's», или рейтингах «Moody's» или «Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's».

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Банки с кредитным рейтингом диапазона А и выше	35 011	4 203
Банки с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	217 626	77 952
Банки с кредитным рейтингом диапазона ВВ	98 355	211 290
Банки с кредитным рейтингом диапазона В	-	-
Прочие банки и финансовые институты	40 188	47 085
<b>Всего кредитов и займов полученных</b>	<b>391 180</b>	<b>340 530</b>

К прочим банкам и финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2021 года отнесены кредиты, конечным бенефициаром по которым является компания с кредитным рейтингом А-, в сумме 29 531 млн руб., а также банк, имеющий рейтинг А+(RU) рейтингового агентства «АКРА» (АО), в сумме 2 158 млн руб.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

К прочим банкам и финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2020 года отнесены кредиты, конечным бенефициаром по которым является компания с кредитным рейтингом BBB, в сумме 34 638 млн руб., а также банк, имеющий рейтинг A+(RU) рейтингового агентства «АКРА» (АО), в сумме 1 068 млн руб.

## 17. 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 и железнодорожного подвижного состава.

	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Обязательства по аренде недисконтированные	51 312	54 200
Финансовые расходы	(11 471)	(12 457)
<b>Текущая стоимость обязательств по аренде</b>	<b>39 841</b>	<b>41 743</b>

Оставшиеся договорные сроки погашения обязательств по аренде на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	<b>Общая сумма выплат по аренде</b>	<b>Финансовые расходы будущих периодов</b>	<b>Текущая стоимость обязательств по аренде</b>
Менее одного месяца	474	(3)	471
От одного до трех месяцев	1 319	(19)	1 300
От трех до шести месяцев	1 795	(54)	1 741
От шести месяцев до одного года	3 684	(210)	3 474
От одного года до пяти лет	30 862	(6 431)	24 431
Более пяти лет	13 178	(4 754)	8 424
<b>Всего обязательств по аренде</b>	<b>51 312</b>	<b>(11 471)</b>	<b>39 841</b>

Оставшиеся договорные сроки погашения обязательств по аренде на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	<b>Общая сумма выплат по аренде</b>	<b>Финансовые расходы будущих периодов</b>	<b>Текущая стоимость обязательств по аренде</b>
Менее одного месяца	450	(3)	447
От одного до трех месяцев	1 305	(19)	1 286
От трех до шести месяцев	1 767	(54)	1 713
От шести месяцев до одного года	3 538	(202)	3 336
От одного года до пяти лет	27 746	(5 355)	22 391
Более пяти лет	19 394	(6 824)	12 570
<b>Всего обязательств по аренде</b>	<b>54 200</b>	<b>(12 457)</b>	<b>41 743</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года начисленные, но неоплаченные проценты по договорам аренды в размере 25 млн руб. были признаны в качестве обязательств по аренде и начисленных расходов (31 декабря 2020 года: 25 млн руб.). По состоянию на 31 декабря 2021 года средняя эффективная процентная ставка по договорам аренды, номинированных в долларах США составляет 5,2%, а средняя эффективная процентная ставка по договорам аренды, номинированных в рублях, составляет 10,3% (31 декабря 2020 года: 5,2% и 10,5% соответственно).

Анализ обязательств по аренде в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	Общая сумма выплат по аренде	Финансовые расходы будущих периодов	Текущая стоимость обязательств по аренде
Доллары США	29 305	(5 261)	24 044
Рубли	22 007	(6 210)	15 797
<b>Всего обязательств по аренде</b>	<b>51 312</b>	<b>(11 471)</b>	<b>39 841</b>

Анализ обязательств по аренде в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	Общая сумма выплат по аренде	Финансовые расходы будущих периодов	Текущая стоимость обязательств по аренде
Доллары США	32 961	(6 535)	26 426
Рубли	21 239	(5 922)	15 317
<b>Всего обязательств по аренде</b>	<b>54 200</b>	<b>(12 457)</b>	<b>41 743</b>

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Выпущенные облигации</b>		
Выпущенные еврооблигации	241 887	221 968
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	241 712	242 639
<b>Векселя</b>	<b>25</b>	<b>53</b>
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаги</b>	<b>483 624</b>	<b>464 660</b>

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

По состоянию на 31 декабря 2021 года выпущенные облигации могут быть представлены следующим образом:

	<b>Номинальная стоимость (остаток)</b>	<b>Дата выпуска</b>	<b>Финальная дата погашения номинала</b>	<b>Дата оферты</b>	<b>Номинальная ставка купона на 31 декабря 2021 года</b>
Серия БО-03	1 500	Декабрь 2014	Декабрь 2024	Декабрь 2022	6,83%
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 2022	6,88%
Серия БО-07	4 000	Декабрь 2015	Декабрь 2025	Декабрь 2022	6,89%
Серия БО-08	5 000	Сентябрь 2016	Сентябрь 2026	Март 2025	8,21%
Серия ГТЛК-001Р-01	1 458	Сентябрь 2016	Сентябрь 2031	–	9,33%
Серия ГТЛК-001Р-01 (доп.выпуск)	612	Декабрь 2016	Сентябрь 2031	–	9,33%
Серия ГТЛК-001Р-02	5 364	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 (85,85 млн долл. США)	6 378	Август 2017	Август 2024	–	4,90%
Серия ГТЛК-001Р-06	15 842	Сентябрь 2017	Сентябрь 2032	–	9,00%
Серия ГТЛК-001Р-07	10 000	Январь 2018	Декабрь 2032	Январь 2023	6,25%
Серия ГТЛК-001Р-08	10 000	Февраль 2018	Январь 2033	Август 2022	6,15%
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	8,15%
Серия ГТЛК-001Р-11 (150 млн долл. США)	11 144	Июнь 2018	Июнь 2033	Июнь 2023	5,95%
Серия ГТЛК-001Р-12	372	Ноябрь 2018	Ноябрь 2033	Ноябрь 2026	9,10%
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	20 000	Октябрь 2019	Октябрь 2025	–	7,69%
Серия ГТЛК-001Р-16	8 750	Февраль 2020	Февраль 2028	–	6,95%
Серия ГТЛК-001Р-17	10 000	Июнь 2020	Май 2035	Май 2026	7,44%
Серия ГТЛК-001Р-18	5 000	Июнь 2020	Май 2035	Июнь 2027	7,84%
Серия ГТЛК-001Р-19	5 000	Июнь 2020	Май 2035	Июнь 2028	7,97%
Серия ГТЛК-002Р-01	10 000	Март 2021	Март 2036	Сентябрь 2024	7,85%
Серия ГТЛК-001Р-20	7 000	Июнь 2021	Май 2036	Июнь 2024	7,85%
Серия П01-БО-02	29 370	Январь 2020	Январь 2030	Январь 2025	8,05%
Еврооблигации (500 млн долл. США)	37 146	Май 2017	Май 2024	–	5,125%
Еврооблигации (500 млн долл. США)	37 146	Апрель 2019	Апрель 2025	–	5,95%
Еврооблигации (550 млн долл. США)	40 861	Октябрь 2019	Февраль 2026	–	4,949%
Еврооблигации (600 млн долл. США)	44 576	Март 2020	Март 2027	–	4,65%
Еврооблига-ции (500 млн долл. США)	37 146	Октябрь 2020	Февраль 2028	–	4,8%
Еврооблига-ции (600 млн долл. США)	44 576	Октябрь 2021	Февраль 2029	–	4,349%

По состоянию на 31 декабря 2020 года выпущенные облигации могут быть представлены следующим образом:



**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**

*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	<b>Номинальная стоимость (остаток)</b>	<b>Дата выпуска</b>	<b>Финальная дата погашения номинала</b>	<b>Дата оферты</b>	<b>Номинальная ставка купона на 31 декабря 2020 года</b>
Серия БО-03	1 500	Декабрь 2014	Декабрь 2024	Декабрь 2022	6,83%
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 2022	6,88%
Серия БО-07	4 000	Декабрь 2015	Декабрь 2025	Декабрь 2022	6,89%
Серия БО-08	5 000	Сентябрь 2016	Сентябрь 2026	Сентябрь 2021	11,10%
Серия ГТЛК-001P-01	1 629	Сентябрь 2016	Сентябрь 2031	–	7,29%
Серия ГТЛК-001P-01 (доп.выпуск)	684	Декабрь 2016	Сентябрь 2031	–	7,29%
Серия ГТЛК-001P-02	5 662	Декабрь 2016	Ноябрь 2031	–	9,00%
Серия ГТЛК-001P-03	10 000	Февраль 2017	Январь 2032	Февраль 2024	11,00%
Серия ГТЛК-001P-04	10 000	Апрель 2017	Апрель 2032	Апрель 2023	9,85%
Серия ГТЛК-001P-05 (116,5 млн долл. США)	8 603	Август 2017	Август 2024	–	4,90%
Серия ГТЛК-001P-06	16 722	Сентябрь 2017	Сентябрь 2032	–	5,75%
Серия ГТЛК-001P-07	10 000	Январь 2018	Декабрь 2032	Январь 2023	5,25%
Серия ГТЛК-001P-08	10 000	Февраль 2018	Январь 2033	Август 2022	5,15%
Серия ГТЛК-001P-09	10 000	Апрель 2018	Март 2033	Октябрь 2024	7,35%
Серия ГТЛК-001P-10	10 000	Июнь 2018	Май 2033	Июнь 2022	4,90%
Серия ГТЛК-001P-11 (150 млн долл. США)	11 081	Июнь 2018	Июнь 2033	Июнь 2023	5,95%
Серия ГТЛК-001P-12	5 000	Ноябрь 2018	Ноябрь 2033	Ноябрь 2021	9,90%
Серия ГТЛК-001P-13	10 000	Февраль 2019	Январь 2034	Февраль 2022	9,50%
Серия ГТЛК-001P-14	10 000	Июнь 2019	Май 2034	Декабрь 2022	8,85%
Серия ГТЛК-001P-15	25 000	Октябрь 2019	Октябрь 2025	–	7,69%
Серия ГТЛК-001P-16	10 000	Февраль 2020	Февраль 2028	–	6,95%
Серия ГТЛК-001P-17	10 000	Июнь 2020	Май 2035	Май 2026	7,44%
Серия ГТЛК-001P-18	5 000	Июнь 2020	Май 2035	Июнь 2027	7,84%
Серия ГТЛК-001P-19	5 000	Июнь 2020	Май 2035	Июнь 2028	7,97%
Серия П01-БО-02	32 930	Январь 2020	Январь 2030	Январь 2025	5,55%
Еврооблигации (350 млн долл. США)	25 856	Июль 2016	Июль 2021	–	5,95%
Еврооблигации (500 млн долл. США)	36 938	Май 2017	Май 2024	–	5,125%
Еврооблигации (500 млн долл. США)	36 938	Апрель 2019	Апрель 2025	–	5,95%
Еврооблигации (550 млн долл. США)	40 632	Октябрь 2019	Февраль 2026	–	4,949%
Еврооблигации (600 млн долл. США)	44 325	Март 2020	Март 2027	–	4,65%
Еврооблигации (500 млн долл. США)	36 938	Октябрь 2020	Февраль 2028	–	4,8%

Все выпущенные облигации являются процентными документарными неконвертируемыми облигациями, за исключением облигаций серии 001P-16, 001P-17, 001P-18, 001P-19, 001P-20, 002P-01, и П01-БО-02, которые являются процентными бездокументарными неконвертируемыми облигациями.

Облигации серий 001P-01, 001P-02, 001P-05, 001P-06, 001P-15, 001P-16, 002P-01, 001P-20 и П01-БО-02 являются амортизируемыми.

По ряду выпусков предусмотрена оферта в соответствии с эмиссионной документацией (по сути являющейся опционом «пут»), исполнение которой происходит в даты, отраженные в таблице выше.

По выпуску серии ГТЛК-001Р-12 указан остаток в обращении после выкупа облигаций в дату оферты, совокупная непогашенная стоимость выпуска составляет 5 000 млн руб.

28 октября 2020 года и 18 февраля 2021 года в рамках двух тендерных оферт были проведены частичные выкупы выпуска еврооблигаций с погашением в июле 2021 года номинальным объемом 150 млн долларов США и 95 млн долларов США, соответственно. 19 июля 2021 г. осуществлено полное плановое погашение оставшейся части данного выпуска еврооблигаций, размещенных в 2016 году, в размере 255 млн долларов США.

27 октября 2021 года на бирже Wiener Börse AG (Венская Фондовая Биржа) состоялось размещение выпуска еврооблигаций объемом 600 млн долларов США с погашением 27 февраля 2029 года. Эмитентом выпуска является компания дочернее предприятие Группы. По выпуску установлен фиксированный купон в размере 4,349% годовых, выплачиваемый 27 февраля и 27 августа каждого года в течение срока обращения выпуска.

24 ноября 2021 года Компания провела процедуру оферты по выпуску биржевых облигаций серии ГТЛК-001Р-12 общей номинальной стоимостью 5 000 млн рублей. В дату оферты к выкупу было предъявлено 4,628 млн бумаг общей номинальной стоимостью 4 628 млн рублей. Весь предъявленный объем был выкуплен Компанией в рамках плановой работы по управлению ликвидностью и долговым портфелем. Новая ставка купона установлена в размере 9,10% годовых. Следующая оферта предусмотрена 18 ноября 2026 года.

## 19. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Средства клиентов	2 528	3 456
Торговая кредиторская задолженность	1 434	1 466
Кредиторская задолженность по оборудованию для передачи в лизинг	328	515
Прочая кредиторская задолженность	369	393
<b>Всего прочие финансовые обязательства</b>	<b>4 659</b>	<b>5 830</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Отложенный доход по аренде	3 101	2 897
Обеспечительные депозиты клиентов	2 030	1 592
Резерв по судебным искам (Примечание 28)	405	523
Резерв по премиям и выплатам	523	508
Резерв по неиспользованным отпускам	132	120
Прочие резервы	23	11
<b>Всего прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>6 214</b>	<b>5 651</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>10 873</b>	<b>11 481</b>

## 20. Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
НДС к уплате	2 203	991
Налог на имущество	38	38
Транспортный налог	30	30
Прочие налоги	10	6
<b>Всего кредиторской задолженности по налогам, отличным от налога на прибыль</b>	<b>2 281</b>	<b>1 065</b>

## 21. Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал составил:

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество акций	Номинал 1 акции, тыс. руб.	Номиналь- ная стоимость	Количество акций	Номинал 1 акции, тыс. руб.	Номиналь- ная стоимость
Обыкновенные акции	10 101 791	10	101 018	8 143 713	10	81 437
<b>Всего акционерного капитала</b>	<b>10 101 791</b>	<b>10</b>	<b>101 018</b>	<b>8 143 713</b>	<b>10</b>	<b>81 437</b>

В 2020 году Правительство Российской Федерации постановило предоставить из федерального бюджета субсидию Компании в размере 12 023 млн руб. на осуществление уставной деятельности Компании, дальнейших условий по предоставлению не предусмотрено.

В октябре 2020 года Правительство Российской Федерации внесло изменения и произвело секвестр ранее утвержденного федерального бюджета, снизив объем предоставления субсидии на ведение уставной деятельности Компании на 565 млн руб.

В 2021 году Правительство Российской Федерации постановило предоставить из федерального бюджета субсидию Компании в размере 19 581 млн руб. на осуществление уставной деятельности Компании, дальнейших условий по предоставлению не предусмотрено.

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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года неоплаченная часть субсидии отсутствует, а на 31 декабря 2020 года неоплаченная часть субсидии в размере 397 млн руб. отражена в составе прочих финансовых активов (см. Примечание 11). В течение 2021 года Правительство РФ осуществило оплату выше упомянутой задолженности денежными средствами в размере 397 млн руб.

В соответствии с решением единственного акционера Компании в июне 2020 года Компания путем дополнительной эмиссии разместила 980 000 обыкновенных акций Компании номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая в пользу своего единственного акционера, данный выпуск был произведен за счет имущества Компании, а именно: за счет средств дополнительного капитала. В итоге на 31 декабря 2020 года уставный капитал Компании увеличился на 9 800 млн руб. до 81 437 млн руб. По состоянию на 31 декабря 2020 года дополнительная эмиссия акций Компании была зарегистрирована ЦБ РФ, государственная регистрация изменений в уставных документах Компании в части увеличения уставного капитала и числа размещенных акций также была завершена.

В соответствии с решением единственного акционера Компании в августе 2021 года Компания путем дополнительной эмиссии разместила 500 000 обыкновенных акций Компании номинальной стоимостью 10 000 рублей каждая в пользу своего единственного акционера, данный выпуск был произведен за счет имущества Компании, а именно: за счет средств дополнительного капитала. 4 октября 2021 года была осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска этих 500 000 обыкновенных акций Компании. 19 октября 2021 года в ЕГРЮЛ зарегистрировано изменение в уставе Компании.

18 ноября 2021 года принято решение акционера об увеличении уставного капитала Компании на 49 681 млн руб. путем размещения 4 968 078 дополнительных обыкновенных акций. 13 декабря 2021 года ЦБ РФ принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных акций Компании в количестве 4 968 078 штук номинальной стоимостью 10 000 рублей, размещаемых путем закрытой подписки. В рамках данного решения 30 декабря

2021 года Компанией была осуществлена дополнительная эмиссия 1 458 078 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 руб. каждая в пользу своего единственного акционера. Данный выпуск был произведен за счет имущества Компании, а именно за счет средств дополнительного капитала. На 31 декабря 2021 года отчет об итогах дополнительной эмиссии акций не зарегистрирован в ЦБ РФ и не внесены изменения в Устав Компании в части увеличения уставного капитала.

Таким образом, сумма дополнительного капитала в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года составила 32 913 млн руб. и 32 913 млн руб., соответственно. Сумма уставного капитала в консолидированной финансовой отчетности по итогам 2021 года увеличилась на 19 581 млн руб. до 101 018 млн руб. на 31 декабря 2021 года.

#### **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 Стандартами Бухгалтерского Учета.

В течение 2021 года Компания объявляла и выплачивала дивиденды за 2020 год в сумме 151 млн руб.

В течение 2020 года Компания объявляла и выплачивала дивиденды за 2019 год в сумме 494 млн руб.

## **22. Процентные доходы и процентные расходы**

	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы от финансового лизинга	27 451	24 366
Прочие процентные доходы	6 728	5 760
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>34 179</b>	<b>30 126</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Кредиты и займы	(18 219)	(16 862)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(29 892)	(28 231)
Обязательства по аренде	(2 772)	(3 028)
Средства клиентов	(53)	(92)
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>(50 936)</b>	<b>(48 212)</b>

В состав процентных расходов по банковским кредитам включены доходы по государственной субсидии в размере 2 690 млн руб. в 2021 году (2020 год: 2 238 млн руб.).

### 23. Административные расходы

	2021 год	2020 год
Заработная плата и относящиеся к ней социальные взносы	3 626	2 997
Информационные и консультационные услуги	372	452
Аренда помещений	16	25
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	290	197
Командировочные расходы	81	52
Рекламные и представительские расходы	111	49
Транспортные расходы	46	55
Амортизация нематериальных активов	121	88
Прочие административные расходы	662	1 062
<b>Всего административных расходов</b>	<b>5 325</b>	<b>4 977</b>

### 24. Прочие операционные доходы, прочие операционные расходы и создание оценочных резервов

	2021 год	2020 год
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доход от реализации активов	289	642
Доход от сдачи имущества в аренду	138	109
Доход от сборов и штрафов	1 708	904
Доходы по уступке права требования	-	257
Прочие доходы	599	600
<b>Всего прочих операционных доходов</b>	<b>2 734</b>	<b>2 512</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>		
Создание оценочного обязательства по судебным искам (Примечание 19)	(110)	(348)
Расходы по обслуживанию воздушных судов	(260)	(261)
Ремонт основных средств	(250)	(312)
Расходы по обслуживанию изъятых предметов лизинга	(411)	(401)
Амортизация инвестиционной собственности и оборудования	(156)	(162)
Страхование имущества	(847)	(517)
Банковские комиссии	(259)	(282)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(146)	(230)
Сборы и штрафы	(9)	(21)
Отложенный расход по аренде	(1 233)	(1 067)
Обесценение активов, сдаваемых в операционную аренду (Примечание 9)	(670)	-
Прочие операционные расходы	(951)	(587)
<b>Всего прочих операционных расходов</b>	<b>(5 302)</b>	<b>(4 188)</b>
<b>Всего прочих чистых операционных доходов и расходов</b>	<b>(2 568)</b>	<b>(1 676)</b>

## 25. 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 совершенствования 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 имущественных отношений осуществляет контроль за сохранностью имущества, контроль остаточной стоимости предмета лизинга и управляет имущественным риском.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

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.

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

	<b>Примечание</b>	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
Денежные и приравненные к ним средства	5	83 080	75 527
Средства в банках	7	3 631	3 655
Авансы, уплаченные поставщикам	10	125 053	99 073
Займы выданные	14	37 371	36 835
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД		1 499	-
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода		495	1 377
Чистые инвестиции в лизинг	8	315 380	290 373
Прочие финансовые активы	11	37 342	26 284
<b>Всего уровень кредитного риска</b>		<b>603 851</b>	<b>533 124</b>

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.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

**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 2021 года.

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Денежные и приравненные к ним средства</b>				
Наличные средства	74	-	-	74
Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	270	-	-	270
Расчетные и корреспондентские счета и депозиты в прочих кредитных организациях				
- с кредитным рейтингом диапазона АА	19 828	-	-	19 828
- с кредитным рейтингом диапазона А	13 356	-	-	13 356
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	28 142	-	-	28 142
- с кредитным рейтингом диапазона ВВ	2 374	-	-	2 374
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	17 058	-	-	17 058
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с прочими кредитными организациями				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	1 979	-	-	1 979
	<b>83 081</b>	-	-	<b>83 081</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(1)</b>	-	-	<b>(1)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>83 080</b>	-	-	<b>83 080</b>
<b>Средства в банках</b>				
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	73	-	-	73
Депозиты в прочих кредитных организациях:				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	2 937	-	-	2 937
- с кредитным рейтингом диапазона ВВ	621	-	-	621
	<b>3 631</b>	-	-	<b>3 631</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 631</b>	-	-	<b>3 631</b>
<b>Авансы, уплаченные поставщикам</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	125 163	-	-	125 163
	<b>125 163</b>	-	-	<b>125 163</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(110)</b>	-	-	<b>(110)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>125 053</b>	-	-	<b>125 053</b>



Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»  
 Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года  
 (в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	36 459	-	-	36 459
Группы: Под наблюдением	-	561	-	561
Группы: Ниже стандартного	-	523	362	885
Группы: Проблемные	-	-	555	555
	<b>36 459</b>	<b>1 084</b>	<b>917</b>	<b>38 460</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(117)</b>	<b>(73)</b>	<b>(899)</b>	<b>(1 089)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>36 342</b>	<b>1 011</b>	<b>18</b>	<b>37 371</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД</b>				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	1 298	-	-	1 298
- с кредитным рейтингом диапазона ВВ	200	-	-	200
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	1	-	-	1
	<b>1 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 499</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 499</b>
<b>Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода</b>				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	495	-	-	495
	<b>495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>495</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>495</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	270 568	-	-	270 568
Группы: Под наблюдением	-	38 477	1 572	40 049
Группа: Проблемные	-	-	12 618	12 618
	<b>270 568</b>	<b>38 477</b>	<b>14 190</b>	<b>323 235</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(1 388)</b>	<b>(2 311)</b>	<b>(4 156)</b>	<b>(7 855)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>269 180</b>	<b>36 166</b>	<b>10 034</b>	<b>315 380</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	14 666	-	-	14 666
Группы: Под наблюдением	-	13 577	-	13 577
Группа: Ниже стандартного	-	252	2 793	3 045
Группа: Проблемные	-	-	17 460	17 460
Группа: Невозвратные	-	-	11 704	11 704
	<b>14 666</b>	<b>13 829</b>	<b>31 957</b>	<b>60 452</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(1 126)</b>	<b>(1 524)</b>	<b>(20 460)</b>	<b>(23 110)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>13 540</b>	<b>12 305</b>	<b>11 497</b>	<b>37 342</b>

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Денежные и приравненные к ним средства</b>				
Наличные средства	101	-	-	101
Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	531	-	-	531
Расчетные и корреспондентские счета и депозиты в прочих кредитных организациях				
- с кредитным рейтингом диапазона AAA	27	-	-	27
- с кредитным рейтингом диапазона А	39 868	-	-	39 868
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	13 959	-	-	13 959
- с кредитным рейтингом диапазона ВВ	17 388	-	-	17 388
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	3 654	-	-	3 654
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с прочими кредитными организациями				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	-	-	-	-
	<b>75 528</b>	-	-	<b>75 528</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(1)</b>	-	-	<b>(1)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>75 527</b>	-	-	<b>75 527</b>
<b>Средства в банках</b>				
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	43	-	-	43
Депозиты в прочих кредитных организациях:				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ	63	-	-	63
- с кредитным рейтингом диапазона ВВ	3 549	-	-	3 549
	<b>3 655</b>	-	-	<b>3 655</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 655</b>	-	-	<b>3 655</b>
<b>Авансы, уплаченные поставщикам</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	99 202	-	-	99 202
	<b>99 202</b>	-	-	<b>99 202</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(129)</b>	-	-	<b>(129)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>99 073</b>	-	-	<b>99 073</b>

Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	35 460	-	-	35 460
Группы: Под наблюдением	-	636	-	636
Группы: Ниже стандартного	-	516	405	921
Группы: Проблемные	-	-	551	551
	<b>35 460</b>	<b>1 152</b>	<b>956</b>	<b>37 568</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(110)</b>	<b>(59)</b>	<b>(564)</b>	<b>(733)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>35 350</b>	<b>1 093</b>	<b>392</b>	<b>36 835</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД</b>				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ				
	-	-	-	-
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	-	-	-	-
<b>Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода</b>				
- с кредитным рейтингом диапазона ВВВ				
	1 019	-	-	1 019
- с кредитным рейтингом диапазона ВВ				
	360	-	-	360
	<b>1 379</b>	-	-	<b>1 379</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(2)</b>	-	-	<b>(2)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 377</b>	-	-	<b>1 377</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	242 325	-	-	242 325
Группы: Под наблюдением	-	28 808	5 162	33 970
Группа: Проблемные	-	-	20 927	20 927
	<b>242 325</b>	<b>28 808</b>	<b>26 089</b>	<b>297 222</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(1 904)</b>	<b>(2 111)</b>	<b>(2 834)</b>	<b>(6 849)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>240 421</b>	<b>26 697</b>	<b>23 255</b>	<b>290 373</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группы: Стандартные	12 700	-	-	12 700
Группы: Под наблюдением	-	1 183	-	1 183
Группа: Ниже стандартного	-	12 198	2 525	14 723
Группа: Проблемные	-	-	2 040	2 040
Группа: Невозвратные	-	-	9 080	9 080
	<b>12 700</b>	<b>13 381</b>	<b>13 645</b>	<b>39 726</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(594)</b>	<b>(1 302)</b>	<b>(11 546)</b>	<b>(13 442)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>12 106</b>	<b>12 079</b>	<b>2 099</b>	<b>26 284</b>

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В следующей таблице представлена информация о задолженности в отношении чистых инвестиций в лизинг, займов выданных и прочих финансовых активов, в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2021 года				31 декабря 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Займы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>								
Непросроченные	36 452	1 084	363	<b>37 899</b>	35 457	1 151	1	<b>36 609</b>
Просроченные на срок менее 31 дня	7	-	-	<b>7</b>	3	-	-	<b>3</b>
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	<b>-</b>	-	1	-	<b>1</b>
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	554	<b>554</b>	-	-	955	<b>955</b>
	<b>36 459</b>	<b>1 084</b>	<b>917</b>	<b>38 460</b>	<b>35 460</b>	<b>1 152</b>	<b>956</b>	<b>37 568</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(117)</b>	<b>(73)</b>	<b>(899)</b>	<b>(1 089)</b>	<b>(110)</b>	<b>(59)</b>	<b>(564)</b>	<b>(733)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>36 342</b>	<b>1 011</b>	<b>18</b>	<b>37 371</b>	<b>35 350</b>	<b>1 093</b>	<b>392</b>	<b>36 835</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>								
Непросроченные	267 407	19 076	1 572	<b>288 055</b>	234 696	17 921	-	<b>252 617</b>
Просроченные на срок менее 31 дня	2 879	4 398	-	<b>7 277</b>	4 979	2 188	-	<b>7 167</b>
Просроченные на срок 31-90 дней	282	15 003	-	<b>15 285</b>	-	7 867	1 531	<b>9 398</b>
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	12 618	<b>12 618</b>	2 650	832	24 558	<b>28 040</b>
	<b>270 568</b>	<b>38 477</b>	<b>14 190</b>	<b>323 235</b>	<b>242 325</b>	<b>28 808</b>	<b>26 089</b>	<b>297 222</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(1 388)</b>	<b>(2 311)</b>	<b>(4 156)</b>	<b>(7 855)</b>	<b>(1 904)</b>	<b>(2 111)</b>	<b>(2 834)</b>	<b>(6 849)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>269 180</b>	<b>36 166</b>	<b>10 034</b>	<b>315 380</b>	<b>240 421</b>	<b>26 697</b>	<b>23 255</b>	<b>290 373</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>								
Непросроченные	14 666	13 577	2 786	<b>31 029</b>	11 682	1 083	2 525	<b>15 290</b>
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	7	<b>7</b>	1 018	9 826	-	<b>10 844</b>
Просроченные на срок 31-90 дней	-	1	19	<b>20</b>	-	100	68	<b>168</b>
Просроченные на срок более 90 дней	-	251	29 145	<b>29 396</b>	-	2 372	11 052	<b>13 424</b>
	<b>14 666</b>	<b>13 829</b>	<b>31 957</b>	<b>60 452</b>	<b>12 700</b>	<b>13 381</b>	<b>13 645</b>	<b>39 726</b>
<b>Оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(1 126)</b>	<b>(1 524)</b>	<b>(20 460)</b>	<b>(23 110)</b>	<b>(594)</b>	<b>(1 302)</b>	<b>(11 546)</b>	<b>(13 442)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>13 540</b>	<b>12 305</b>	<b>11 497</b>	<b>37 342</b>	<b>12 114</b>	<b>12 079</b>	<b>2 099</b>	<b>26 284</b>

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 2021 года и 31 декабря 2020 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.

Несмотря на последствия COVID-19 и ухудшения экономического состояния клиентов, в рамках поддержки пострадавших отраслей, Группа не предоставляла специальных программ клиентам, а также не использовала средства государственной поддержки.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования (в т.ч. просроченные) 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
<b>Активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	83 080	-	-	-	-	-	-	83 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	403	253	241	148	-	-	-	1 045
Средства в банках	-	-	-	-	3 558	-	73	3 631
Авансы, уплаченные поставщикам	338	2 150	22 384	37 847	45 837	16 497	-	125 053
Оборудование, находящееся в процессе передачи в лизинг	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы выданные	99	480	415	12 721	9 945	13 711	-	37 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4	14	542	938	1	-	1 499
Запасы	-	-	-	-	-	-	145	145
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	16	-	-	479	-	-	495
Чистые инвестиции в лизинг	4 082	4 079	5 789	11 737	99 207	190 486	-	315 380
Активы, сдаваемые в операционную аренду	-	-	-	-	-	-	428 467	428 467
Актив по концессионному соглашению	-	-	-	-	-	13 192	-	13 192
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	5 818	5 818
Основные средства и нематериальные активы, активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	3 105	3 105
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	4 705	4 705
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	266	-	-	-	-	266
НДС к возмещению	-	-	757	-	-	-	-	757
Прочие активы	4 044	1 209	4 761	3 813	27 454	6 221	-	47 502
<b>Всего активов</b>	<b>92 046</b>	<b>8 191</b>	<b>34 627</b>	<b>66 808</b>	<b>187 418</b>	<b>240 108</b>	<b>442 313</b>	<b>1 071 511</b>

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	До востребования (в т.ч. просроченные) 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
<b>Обязательства</b>								
Кредиты и займы полученные	2 964	9 662	20 423	37 173	241 582	79 376	-	391 180
Обязательства по аренде	471	1 300	1 741	3 474	24 431	8 424	-	39 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 583	17 367	16 151	43 729	252 930	150 864	-	483 624
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	454	50	8	-	-	-	512
Авансы полученные	438	-	326	2 068	1 586	971	-	5 389
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	3 145	3 145
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	164	-	-	-	-	-	164
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	1 113	977	191	-	-	-	-	2 281
Прочие обязательства	5 647	448	317	1 044	1 896	1 521	-	10 873
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 216</b>	<b>30 372</b>	<b>39 199</b>	<b>87 496</b>	<b>522 425</b>	<b>241 156</b>	<b>3 145</b>	<b>937 009</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>78 830</b>	<b>(22 181)</b>	<b>(4 572)</b>	<b>(20 688)</b>	<b>(335 007)</b>	<b>(1 048)</b>	<b>439 168</b>	<b>134 502</b>
<b>Накопленный разрыв по срокам погашения</b>	<b>78 830</b>	<b>56 649</b>	<b>52 07782</b>	<b>31 389</b>	<b>(303 618)</b>	<b>(304 666)</b>	<b>134 502</b>	

Анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования (в т.ч. просроченные) 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
<b>Активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	69 280	6 247	-	-	-	-	-	75 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2	336	149	-	-	487
Средства в банках	-	593	2 955	64	-	-	43	3 655
Авансы, уплаченные поставщикам	182	6 104	7 412	32 700	46 571	6 104	-	99 073
Оборудование, находящееся в процессе передачи в лизинг	2 634	-	1 464	-	-	-	-	4 098
Займы выданные	538	11 969	3 383	6 595	9 137	5 213	-	36 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Запасы	-	-	-	-	-	-	179	179
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	376	468	-	533	-	-	1 377

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	До востре- бования (в т.ч. просроченные) 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	7 164	3 740	6 147	11 100	84 096	178 126	-	290 373
Активы, сдаваемые в операционную аренду	-	-	-	-	-	-	413 917	413 917
Актив по концессионному соглашению	-	-	-	-	-	8 468	-	8 468
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	-	-	-	-	-	-	1 013	1 013
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	5 974	5 974
Основные средства и нематериальные активы, активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	-	972	972
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	3 951	3 951
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	169	-	-	-	-	169
НДС к возмещению	-	-	1 507	-	-	-	-	1 507
Прочие активы	2 871	858	3 380	2 707	19 491	4 417	-	33 724
<b>Всего активов</b>	<b>82 669</b>	<b>29 887</b>	<b>26 887</b>	<b>53 502</b>	<b>159 977</b>	<b>202 328</b>	<b>426 049</b>	<b>981 299</b>
<b>Обязательства</b>								
Кредиты и займы полученные	2 144	5 513	8 019	28 402	204 714	91 738	-	340 530
Обязательства по аренде	447	1 286	1 713	3 336	22 391	12 570	-	41 743
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 244	6 396	6 320	51 474	236 683	160 543	-	464 660
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	716	281	218	33	-	-	1 249
Авансы полученные	217	-	457	635	1 423	1 093	-	3 825
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	2 587	2 587
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	69	-	-	-	-	-	69
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	226	394	445	-	-	-	-	1 065
Прочие обязательства	4 032	1 043	819	1 768	1 913	1 560	346	11 481
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 311</b>	<b>15 417</b>	<b>18 054</b>	<b>85 833</b>	<b>467 157</b>	<b>267 504</b>	<b>2 933</b>	<b>867 209</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>72 358</b>	<b>14 470</b>	<b>8 833</b>	<b>(32 331)</b>	<b>(307 180)</b>	<b>(65 176)</b>	<b>423 116</b>	<b>114 090</b>
<b>Накопленный разрыв по срокам погашения</b>	<b>72 358</b>	<b>86 828</b>	<b>95 661</b>	<b>63 330</b>	<b>(243 850)</b>	<b>(309 026)</b>	<b>114 090</b>	

Недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам, за исключением недисконтированных потоков денежных средств по полученным кредитам и займам, обязательствам по аренде и выпущенным долговым ценным бумагам, не отличаются значительно от ожидаемых сроков их погашения, указанных в вышеприведенных таблицах.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

В таблице представлены недисконтированные денежные потоки по обязательствам на 31 декабря 2021 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
<b>Обязательства</b>								
Кредиты и займы полученные	6 100	14 844	27 825	51 506	308 451	93 706	<b>502 432</b>	<b>391 180</b>
Обязательства по аренде	474	1 319	1 795	3 684	30 862	13 178	<b>51 312</b>	<b>39 841</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 643	18 817	18 274	52 699	323 054	178 631	<b>594 118</b>	<b>483 624</b>

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки по обязательствам на 31 декабря 2020 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
<b>Обязательства</b>								
Кредиты и займы полученные	4 555	8 780	12 642	37 486	250 218	100 796	<b>414 477</b>	<b>340 530</b>
Обязательства по аренде	450	1 305	1 767	3 538	27 746	19 394	<b>54 200</b>	<b>41 743</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 376	5 661	7 502	58 115	293 831	167 154	<b>535 639</b>	<b>464 660</b>

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 2021 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	3	253	241	148	-	-	<b>645</b>
Оттоки	-	(454)	(50)	(8)	-	-	<b>(512)</b>

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 2020 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	1 289	225	14	-	109	-	<b>1 637</b>
Оттоки	(1 290)	(752)	(295)	(218)	(331)	-	<b>(2 886)</b>

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов или процентных ставок, котировок ценных бумаг, цен на драгоценные металлы. Влияние рыночного



**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

риска приводит к обесценению справедливой стоимости потоков будущих платежей по финансовым инструментам, находящимся в собственности Группы.

**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 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	34 893	575	47 579	33	83 080
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440	605	-	-	1 045
Средства в банках	74	-	3 557	-	3 631
Авансы, уплаченные поставщикам	23 553	46 208	55 292	-	125 053
Займы выданные	30 354	-	7 017	-	37 371
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	201	-	1 298	-	1 499
Запасы	-	-	145	-	145
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	495	-	-	495
Чистые инвестиции в лизинг	64 074	39 602	211 704	-	315 380
Активы, сдаваемые в операционную аренду	177 769	-	250 698	-	428 467
Актив по концессионному соглашению	-	-	13 192	-	13 192
Инвестиционная собственность	-	-	5 818	-	5 818
Основные средства и нематериальные активы, активы в форме права пользования	133	-	2 972	-	3 105
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	4 705	-	4 705
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	266	-	266
НДС к возмещению	-	40	717	-	757
Прочие активы	17 966	96	29 428	12	47 502
<b>Всего активов</b>	<b>349 457</b>	<b>87 621</b>	<b>634 388</b>	<b>45</b>	<b>1 071 511</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты и займы полученные	72 495	56 852	261 833	-	391 180
Обязательства по аренде	24 044	-	15 797	-	39 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	259 428	-	224 196	-	483 624
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	240	272	-	-	512
Авансы полученные	3 473	971	945	-	5 389
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	1 634	1 511	-	3 145
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3	105	56	164
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	-	-	2 281	-	2 281
Прочие обязательства	5 522	32	5 313	6	10 873
<b>Всего обязательств</b>	<b>365 202</b>	<b>59 764</b>	<b>511 981</b>	<b>62</b>	<b>937 009</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(15 745)</b>	<b>27 857</b>	<b>122 407</b>	<b>(17)</b>	<b>134 502</b>
<b>Номинальная стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>12 431</b>	<b>(23 821)</b>	<b>11 390</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	46 264	12 229	16 937	97	75 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	487	-	487
Средства в банках	3 548	-	107	-	3 655
Авансы, уплаченные поставщикам	28 035	16 866	54 172	-	99 073
Оборудование, находящееся в процессе передачи в лизинг	-	-	4 098	-	4 098
Займы выданные	27 756	-	9 079	-	36 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Запасы	-	-	179	-	179
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	359	1 018	-	-	1 377
Чистые инвестиции в лизинг	64 797	14 886	210 690	-	290 373
Активы, сдаваемые в операционную аренду	167 068	-	246 849	-	413 917
Актив по концессионному соглашению	-	-	8 468	-	8 468
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	-	-	1 013	-	1 013
Инвестиционная собственность	-	-	5 974	-	5 974
Основные средства и нематериальные активы, активы в форме права пользования	152	-	820	-	972
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	3 951	-	3 951
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	169	-	169
НДС к возмещению	-	82	1 425	-	1 507
Прочие активы	14 450	-	19 274	-	33 724
<b>Всего активов</b>	<b>352 429</b>	<b>45 081</b>	<b>583 692</b>	<b>97</b>	<b>981 299</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты и займы полученные	66 974	32 902	240 654	-	340 530
Обязательства по аренде	26 426	-	15 317	-	41 743
Выпущенные долговые ценные бумаги	241 654	-	223 006	-	464 660
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	772	476	1	-	1 249
Авансы полученные	3 234	135	456	-	3 825
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	1 263	-	1 324	-	2 587
Текущие обязательства по налогу на прибыль	65	-	4	-	69
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	-	-	1 065	-	1 065
Прочие обязательства	5 145	10	6 321	5	11 481
<b>Всего обязательств</b>	<b>345 533</b>	<b>33 523</b>	<b>488 148</b>	<b>5</b>	<b>867 209</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6 896</b>	<b>11 558</b>	<b>95 544</b>	<b>92</b>	<b>114 090</b>
<b>Номинальная стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>(2 926)</b>	<b>(18 652)</b>	<b>21 578</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года. В 2020 - 2021 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.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2021 года 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:

	<b>Рост курса (укрепление) рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>	<b>Рост курса рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>	<b>Рост курса рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>
Доллары США	10,0	(1 260)	20,0	(2 519)	30,0	(3 779)
Евро	10,0	2 229	20,0	4 457	30,0	6 686

На 31 декабря 2020 года анализ чувствительности прибыли после налогообложения и капитала к изменениям валютных курсов евро и доллара США по отношению к рублю в отношении чистой балансовой позиции представлен ниже:

	<b>Рост курса (укрепление) рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>	<b>Рост курса рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>	<b>Рост курса рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>
Доллары США	10,0	552	20,0	1 104	30,0	2 207
Евро	10,0	925	20,0	1 849	30,0	3 699

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 2021 год представлена ниже:

	<b>Рост курса (укрепление) рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>	<b>Рост курса рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>	<b>Рост курса рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>
Доллары США	10,0	994	20,0	1 989	30,0	2 983
Евро	10,0	(1 906)	20,0	(3 811)	30,0	(5 717)

Подверженность справедливой стоимости производных финансовых инструментов изменениям валютных курсов по одному сценарию, релевантному на 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

	<b>Рост курса (укрепление) рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>	<b>Рост курса рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>	<b>Рост курса рубля, %</b>	<b>Влияние – (прибыль)/ убыток</b>
Доллары США	10,0	(234)	20,0	(468)	30,0	(702)
Евро	10,0	(1 492)	20,0	(2 984)	30,0	(4 476)

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»****Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года***(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Снижение курса (ослабление) российского рубля на 10%, 20%, и 30% по отношению к 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	
	2021 год	2020 год	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Рубли/Доллары США	73,6541	72,1464	74,2926	73,8757
Рубли/Евро	87,1877	82,4488	84,0695	90,6824

**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 2021 года и на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года: прибыль / (убыток)	31 декабря 2020 года: прибыль / (убыток)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 520	4 845
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 520)	(4 845)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 360	6 459
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 360)	(6 459)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	9 200	8 074
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(9 200)	(8 074)

**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).

*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

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

2021 года и на 31 декабря 2020 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.

	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
	<b>Влияние на собственные средства – прибыль / (убыток)</b>	<b>Влияние на собственные средства- прибыль / (убыток)</b>
Рост котировок на 10%	152	39
Рост котировок на 20%	304	78
Рост котировок на 30%	456	117

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.

## 26. 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 2021 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
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	492	-	-	492	495
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	301 634	301 634	315 380
Кредиты и займы полученные	-	-	(394 548)	(394 548)	(391 180)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(214 143)	(257 342)	(36 014)	(507 499)	(483 624)

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**

*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Справедливая стоимость таких финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	1 378	-	-	1 378	1 377
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	277 968	277 968	290 373
Кредиты и займы полученные	-	-	(346 130)	(346 130)	(340 530)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(206 818)	(245 233)	(35 918)	(487 969)	(464 660)

Ставки дисконтирования, использованные для оценки справедливой стоимости большей части финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года		
	RUB	USD	Euro
Чистые инвестиции в лизинг	11% - 13%	7%-8%	5% - 6%
Кредиты и займы полученные	10% - 11%	2%-4%	3% - 5%

Ставки дисконтирования, использованные для оценки справедливой стоимости большей части финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		
	RUB	USD	Euro
Чистые инвестиции в лизинг	8% - 11%	7%-8%	5% - 6%
Кредиты и займы полученные	5% - 7%	2%-3%	3% - 4%

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 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
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ, в т.ч.				
Торговые финансовые активы	400	-	-	400
Производные финансовые инструменты	-	645	-	645
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД				
	987	512	-	1 499
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ, в т.ч.				
Производные финансовые инструменты	-	512	-	512

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости могут быть представлены следующим образом:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ, в т.ч.				
Торговые финансовые активы	487	-	-	<b>487</b>
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД				
	-	-	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ, в т.ч.				
Производные финансовые инструменты	-	1 249	-	<b>1 249</b>

*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 несущественными суммами 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.

**27. 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 2021 года и 31 декабря 2020 года коэффициент капитализации рассчитан следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Всего обязательств	937 009	867 209
Всего капитала	134 502	114 090
<b>Коэффициент капитализации</b>	<b>7,0</b>	<b>7,6</b>

## 28. 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 2021 года и на 31 декабря 2020 года Группа имела несколько неразрешенных судебных исков, соответственно, на 31 декабря 2021 года Группой был начислен резерв под вышеупомянутые судебные иски в размере 405 млн руб. (31 декабря 2020 года: 523 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 2021 году налоговые органы в России применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. Дальнейшее развитие получила концепция бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности и постоянного представительства.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подтвержденности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, допросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ тестирования деловой цели и другие).

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 и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

Реализовано законодательство о международном автоматическом обмене информацией и документацией по международным группам компаний («МГК»), предусматривающее подготовку документации по МГК в отношении финансовых годов, начавшихся с 1 января 2017 года. 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.

В 2021 году Компания определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок, если цены попадают в интервал рыночных цен, в противном случае - на основе надлежащим образом скорректированных трансфертных цен. Компания исполнила свои обязательства в отношении подготовки/подачи соответствующей документации по МГК в установленные законодательством сроки.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, может осуществить проверку цен/рентабельности в контролируемых сделках и, в случае несогласия с примененными Компанией ценами в данных сделках, доначислить дополнительные налоговые обязательства, если Компания не сможет обосновать рыночный характер ценообразования в данных сделках, путем предоставления соответствующей требованиям законодательства документации по трансфертному ценообразованию (национальной документации).

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 на 31 декабря 2021 года 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 2021 года и 31 декабря 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
На срок менее одного года	93 341	48 017
На срок от одного года до пяти лет	29 798	94 172
<b>Всего</b>	<b>123 139</b>	<b>142 189</b>

### ***Финансовые обязательства кредитного характера***

В ходе обычной деятельности участники Группы принимают на себя финансовые обязательства кредитного характера, включая обязательства по финансовым гарантиям, поручительствам, аккредитивам, предоставлению кредитов, а также нефинансовые гарантии (т.е. гарантии исполнения).

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентами своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией исполнения является вероятность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Общая сумма задолженности Группы по гарантиям исполнения по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 3 769 млн руб., а сумма соответствующего резерва по ним 23 млн. руб. (на 31 декабря 2020 года: 4 136 млн руб. и 11 млн. руб., соответственно)

### ***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.

## **29. 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.

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 2021 года могут быть представлены следующим образом.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Ключевой управленческий персонал	Совместно контроли- руемые компании	Предприятия, находящиеся под контролем государства, и государственные органы	%	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	45 812	5,4	<b>45 812</b>
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	-	-	437	6,9	<b>437</b>
Средства в банках	-	-	3 554	6,4	<b>3 554</b>
Авансы, уплаченные поставщикам	-	-	54 185	-	<b>54 185</b>
Займы выданные	-	30 341	196	6,7	<b>30 537</b>
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	495	4,03	<b>495</b>
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	33 828	8,8	<b>33 828</b>
Прочие активы	-	-	4 652	-	<b>4 652</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты и займы полученные	-	-	264 043	3,2 – 11	<b>264 043</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	-	-	-	-	<b>-</b>
Авансы полученные	-	-	3 443	-	<b>3 443</b>
Прочие обязательства	85	-	1 955	-	<b>2 040</b>
<b>Договорные обязательства</b>					
Выданные гарантии	-	-	577	-	<b>577</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 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.

Балансовая стоимость воздушных судов, сдаваемых в операционную аренду компаниям, находящимся под контролем государства, на 31 декабря 2021 года составляет 137 715 млн руб. (31 декабря 2020 года: 128 104 млн руб.).

Балансовая стоимость стимулов, относящимся к договорам операционной аренды с компаниями, находящимся под контролем государства, на 31 декабря 2021 года составляет 5 499 млн руб. (31 декабря 2020 года: 5 102 млн руб.).

Основные остатки по операциям со связанными сторонами и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2020 года могут быть представлены следующим образом.

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

	Ключевой управленческий персонал	Совместно контроли- руемые компании	Предприятия, находящиеся под контролем государства, и государственные органы	%	Всего
<b>Активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	18 018	1,4	<b>18 018</b>
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	-	-	487	7,1	<b>487</b>
Средства в банках	-	-	107	4,3	<b>107</b>
Авансы, уплаченные поставщикам	-	-	42 548	-	<b>42 548</b>
Займы выданные	-	20 040	7 968	4,9	<b>28 008</b>
Финансовые активы, удерживаемые для получения дохода	-	-	468	3,4	<b>468</b>
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	34 877	9,1	<b>34 877</b>
Прочие активы	-	-	9 041	-	<b>9 041</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты и займы полученные	-	-	228 080	6,5	<b>228 080</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	-	-	894	-	<b>894</b>
Авансы полученные	-	-	1 994	-	<b>1 994</b>
Прочие обязательства	6	-	4 710	-	<b>4 716</b>
<b>Договорные обязательства</b>					
Выданные гарантии	-	-	3	-	<b>3</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 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 2021 год могут быть представлены следующим образом:

	Ключевой управленческий персонал	Совместно контроли- руемые компании	Предприятия, находящиеся под контролем государства, и государственные органы	Всего
Процентные доходы от операций финансового лизинга	-	-	3 182	<b>3 182</b>
Прочие процентные доходы	-	1 950	2 093	<b>4 043</b>
Доходы от операционной аренды	-	-	19 015	<b>19 015</b>
Процентные расходы	-	-	(18 084)	<b>(18 084)</b>
Субсидия на возмещение затрат на уплату процентов	-	-	2 690	<b>2 690</b>
Создание (восстановление) оценочных резервов под кредитные убытки процентных активов	-	-	747	<b>747</b>
Прочие операционные доходы	-	-	296	<b>296</b>
Прочие операционные расходы	-	-	(479)	<b>(479)</b>
Административные расходы (вознаграждение)	(342)	-	-	<b>(342)</b>

**Акционерное общество «Государственная транспортная лизинговая компания»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года**  
*(в миллионах российских рублей, если не указано иное)*

Результаты основных операций со связанными сторонами за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

	Ключевой управленческий персонал	Совместно контроли- руемые компании	Предприятия, находящиеся под контролем государства, и государственные органы	Всего
Процентные доходы от операций финансового лизинга	-	-	2 553	<b>2 553</b>
Прочие процентные доходы	-	1 078	2 332	<b>3 410</b>
Доходы от операционной аренды	-	-	17 012	<b>17 012</b>
Процентные расходы	-	-	(15 487)	<b>(15 487)</b>
Субсидия на возмещение затрат на уплату процентов	-	-	2 238	<b>2 238</b>
Создание оценочных резервов под кредитные убытки процентных активов	-	(293)	952	<b>659</b>
Прочие операционные расходы	-	-	(599)	<b>(599)</b>
Административные расходы (вознаграждение)	(258)	-	-	<b>(258)</b>

**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 2021 года и 31 декабря 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На срок менее одного года	24 912	15 386
На срок от одного года до пяти лет	3 447	19 636
<b>Всего</b>	<b>28 359</b>	<b>35 022</b>

### 30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Кредиты и займы полученные	Обязательства по аренде	Выпущенные долговые ценные бумаги	Итого
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>287 707</b>	<b>41 128</b>	<b>308 005</b>	<b>636 840</b>
Привлечения	134 836	8	149 666	<b>284 510</b>
Выплаты в части основного долга	(96 352)	(7 762)	(24 585)	<b>(128 699)</b>
Оплата расходов, связанных с привлечением	(106)	-	(238)	<b>(344)</b>
<b>Прочие изменения</b>				
Проценты начисленные	20 122	3 055	28 436	<b>51 613</b>
Проценты оплаченные	(20 974)	(3 055)	(25 931)	<b>(49 960)</b>
Поступления от изменения структуры группы	-	25	-	<b>25</b>
Корректировка до справедливой стоимости	-	2 239	(1 014)	<b>1 225</b>
Курсовая разница	15 297	6 105	30 321	<b>51 723</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>340 530</b>	<b>41 743</b>	<b>464 660</b>	<b>846 933</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>340 530</b>	<b>41 743</b>	<b>464 660</b>	<b>846 933</b>
Привлечения	100 535	2 335	60 963	<b>163 833</b>
Выплаты в части основного долга	(44 708)	(4 356)	(47 369)	<b>(96 433)</b>
Оплата расходов, связанных с привлечением	(1 485)	-	(40)	<b>(1 525)</b>
<b>Прочие изменения</b>				
Проценты начисленные	23 039	2 772	30 072	<b>55 883</b>
Проценты оплаченные	(24 326)	(2 772)	(28 638)	<b>(55 736)</b>
Переоценка	-	(12)	-	<b>(12)</b>
Курсовая разница	(2 405)	131	3 976	<b>1 702</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>391 180</b>	<b>39 841</b>	<b>483 624</b>	<b>914 645</b>

### 31. События после отчетной даты

09 февраля 2022 года Компания провела процедуру оферты по выпуску биржевых облигаций серии ГТЛК-001Р-13 общей номинальной стоимостью 10 000 млн руб. В дату оферты к выкупу было предъявлено 7 721 061 шт. бумаг общей номинальной стоимостью 7 721 млн руб. Весь предъявленный объем был выкуплен Компанией в рамках плановой работы по управлению ликвидностью и долговым портфелем. Новая ставка купона установлена в размере 9,57% годовых., следующая оферта предусмотрена 03 февраля 2027 года.

Параметры, использованные для теста на обесценение по проекту «комплекс перегрузки угля в морском порту» на 31 декабря 2021 года, в частности: (а) продление срока завершения работ до декабря 2023 года и (б) продление срока действия концессионного соглашения до декабря 2043 года - были утверждены Постановлением Правительства РФ в феврале 2022 года. (Примечание 13).

***О влиянии обострившейся геополитической ситуации (в том числе после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Группы.***

*Общее*

В феврале 2022 года обострение геополитической напряженности оказало отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

Расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России, других организаций и физических лиц, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать.

В течение периода после отчетной даты произошли существенные изменения валютных курсов и рыночных процентных ставок:

- обменный курс Центрального Банка РФ на дату выпуска отчетности составил 73,5050 рублей за доллар США (31 декабря 2021 года - 74,2926 рублей), евро - 80,0249 руб. (31 декабря 2021 года - 84,0695 рублей).

- ключевая ставка Центрального Банка РФ на дату выпуска отчетности составила 17% (31 декабря 2021 года - 8,5%).

В марте 2022 года международные рейтинговые агентства Moody's и Fitch Ratings отозвало рейтинг России, а также рейтинги Компании.

С 8 апреля 2022 года Группа осуществляет деятельность в условиях санкций, введенных рядом стран. Согласно официальным данным Компания включена в пятый пакет санкций Европейского союза. Санкции накладывают ограничения для Группы на экспортные и импортные сделки, а также вводят запрет доступа в порты Евросоюза для судов, находящихся под контролем Группы. Группа учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

Расширенный международный санкционный список привел к тому, что доступ к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств стал ограничен. Произошедшее резкое повышение ключевой ставки Банка России до 17% также может повлиять на доступность заемных средств на внутреннем рынке.

Группа считает эти действия существенными некорректирующими событиями после отчетной даты (в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»).

Принимая во внимание имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство Группы не ожидает существенного отрицательного влияния на финансовое положение и финансовые результаты Группы в краткосрочной перспективе (в течение 12 месяцев после отчетной даты). Вместе с тем нельзя исключать возможности того, что дальнейшее ужесточение мер или неблагоприятное влияние таких мер на экономические условия, в которых Группа осуществляет свою деятельность, не



окажут отрицательного влияния на деятельность Группы в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Кроме того, Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готово соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Руководство Группы продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения, при этом определить степень такого влияния этих последствий в настоящее время не представляется возможным.

#### *Заключение*

Значительность влияния указанных событий на деятельность Группы зависит от продолжительности периода высокой геополитической напряженности и степени негативного влияния международных санкций на российскую экономику. Последствия сложившейся ситуации сложно прогнозировать с достаточной степенью вероятности. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и их воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы (включая дочерние предприятия) и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Группы.

По нашим оценкам, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Группы по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Группы.

Разрешено к выпуску и подписано Заместителем генерального директора Акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания» 25 апреля 2022 года.

---

Заместитель генерального директора