

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности

АО ВТБ Лизинг
и его дочерних организаций
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г.,
31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

Июль 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
АО ВТБ Лизинг и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	42
5. Денежные средства и их эквиваленты	46
6. Средства в кредитных организациях	46
7. Чистые инвестиции в лизинг	47
8. Займы клиентам	53
9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	57
10. Основные средства	58
11. Нематериальные активы	62
12. Прочие активы и обязательства	63
13. Производные финансовые инструменты	66
14. Средства кредитных организаций	67
15. Прочие заемные средства	67
16. Авансы, полученные от лизингополучателей	68
17. Уставный капитал	68
18. Расходы по налогу на прибыль	68
19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	72
20. Прочие операционные доходы и расходы и расходы на персонал	74
21. Доходы от оборудования в операционной аренде	74
22. Условные и договорные обязательства	75
23. Управление финансовыми рисками	77
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	98
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с валютными производными инструментами и операциям по конвертации валют	99
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	100
27. Операции со связанными сторонами	103
28. Управление капиталом и достаточность капитала	105
29. Изменения в структуре Группы	105
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	109
31. События после отчетной даты	109

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
АО ВТБ Лизинг

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО ВТБ Лизинг и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике 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 2023 г., на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. 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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам

В связи с существенностью чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам, а также применением руководством Группы профессионального суждения для своевременного выявления и оценки убытков от обесценения чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам, расчет резервов являлся одним из ключевых вопросов аудита.

Процесс выявления признаков обесценения и определения возмещаемой стоимости включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые будущие денежные потоки и стоимость обеспечения. Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения, оценка вероятности возможных сценариев, а также возмещение стоимости активов в рамках существующих нормативно-правовых актов. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В ходе аудита мы проанализировали суждения руководства в отношении выявления случаев обесценения существенных чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Группой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Для анализа резервов под обесценение на коллективной основе мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы проанализировали суждения руководства в отношении отражения эффектов текущей экономической ситуации, связанной с действием введенных ранее санкций и ограничений на пользование активами, в расчете ожидаемых кредитных убытков.

В отношении существенных индивидуально обесцененных чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам мы проанализировали допущения и оценки Группы об ожидаемых будущих денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетные даты. Мы проанализировали информацию о переводе задолженности заемщиков между стадиями в связи с изменением текущей экономической ситуации, в том числе из-за влияния действующих и вводимых санкционных ограничений.



Ключевой вопрос аудита

Информация об обесценении чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам, а также подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском представлены в Примечании 7 «Чистые инвестиции в лизинг», Примечании 8 «Займы клиентам», Примечании 19 «Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства» и Примечании 23 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности.

Изменения в периметре консолидации Группы

В 2022 году произошел ряд событий, которые повлияли на выводы руководства Группы при определении периметра консолидации. В связи с существенностью влияния на финансовые показатели консолидированной финансовой отчетности, сложностью и субъективностью допущений руководства о контроле согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Информация о суждениях руководства и об изменениях в периметре Группы представлена в Примечаниях 4, 29.

Первоначальное признание займов, ранее выданных бывшим дочерним организациям

В 2022 году в результате изменения периметра консолидации Группа признала по справедливой стоимости займы, ранее выданные бывшим дочерним организациям и классифицировала их в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В связи с существенностью займов, а также сложностью и субъективностью суждений руководства при определении классификации и расчете справедливой стоимости займов на дату их первоначального признания данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Справедливая стоимость займов определялась Группой на основании моделей оценки, которые включали сложные допущения, ненаблюдаемые исходные данные, в т.ч. прогнозные денежные потоки, планируемые к получению через механизмы, установленные принятыми в 2022 году нормативно-правовыми актами.

Информация о классификации займов и признания их по справедливой стоимости представлена в Примечаниях 8, 29.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы также проанализировали информацию в отношении резервов под обесценение чистых инвестиций в лизинг и займам клиентам, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности.

Мы проанализировали существенные оценки и допущения руководства при определении наличия или потери контроля, мы уделили особое внимание анализу наличия полномочий в отношении объекта инвестиций. При проведении аудиторских процедур мы изучили первичные документы в отношении операций с дочерними и ассоциированными компаниями Группы.

Мы также проанализировали информацию в отношении изменения периметра консолидации Группы, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности.

В рамках проведения аудиторских процедур мы проанализировали использованные Группой допущения и суждения, принятые для определения классификации займов, а также оценки, допущения и источники данных, использованные в моделях определения справедливой стоимости на дату первоначального признания займов.

Мы привлекли наших внутренних экспертов к проведению анализа классификации займов и оценке используемых исходных данных.

Мы проверили расчет денежных потоков и оценку рыночных ставок, используемых для оценки справедливой стоимости с учетом существующих механизмов получения платежей для возмещения стоимости данных займов. Мы обратили особое внимание на механизмы получения платежей от контрагентов.

Мы проанализировали раскрытия соответствующей информации в отношении данных займов в консолидированной финансовой отчетности.



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Ключевой вопрос аудита

Обесценение основных средств

Проведение теста на обесценение основных средств требует от руководства выработки существенных оценок и допущений. Указанный вопрос был одним из наиболее существенных для аудита ввиду существенности балансовой стоимости основных средств на 31 декабря 2021 г., а также высокой чувствительности результатов теста на обесценение к различным предпосылкам и допущениям.

Информация об основных средствах представлена в Примечании 10 «Основные средства» к консолидированной финансовой отчетности.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

В рамках проведения аудиторских процедур мы проанализировали допущения и предпосылки, используемые для тестирования обесценения основных средств, а также протестировали расчеты ценности использования, в том числе, с привлечением наших внутренних экспертов по оценке. Кроме того, нами был осуществлен анализ проведенной руководством оценки чувствительности результатов теста на обесценение к используемым при расчете основным предпосылкам и допущениям. Мы также проанализировали информацию в отношении основных средств, раскрытую в консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО ВТБ Лизинг

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО ВТБ Лизинг, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, 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 существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту Совета директоров Группы за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту Совета директоров Группы несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.



Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту Совета директоров Группы, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту Совета директоров Группы 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 действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Бадмаева Наталья Юрьевна.

Бадмаева Наталья Юрьевна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 7 февраля 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906101002)

31 июля 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО ВТБ Лизинг

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 марта 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037700259244.

Местонахождение: 109147, Россия, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1.

АО ВТБ Лизинг
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
На 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.
(в млн российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 672	759	4 695	17 134
Средства в кредитных организациях	6	3 497	6 700	1 179	1 038
Производные финансовые активы	13	—	—	17 026	7 084
Чистые инвестиции в лизинг	7	357 310	264 526	190 535	160 900
Займы клиентам	8	283 513	213 368	37 915	18 394
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	9	6 274	7 939	6 613	2 141
Основные средства	10	20 607	23 073	152 362	168 667
Нематериальные активы	11	3 497	2 506	14 444	15 310
Текущие активы по налогу на прибыль		1 868	2 978	138	157
Отложенные активы по налогу на прибыль	18	233	1 150	36	7
НДС к возмещению		6 772	216	124	1 069
Прочие активы	12	16 543	5 478	5 030	15 674
Итого активы		702 786	528 693	430 097	407 575
Обязательства					
Средства кредитных организаций	6	667 070	522 266	279 870	267 623
Производные финансовые обязательства	13	—	—	661	60
Прочие заемные средства	15	935	481	111 598	114 576
Авансы, полученные от лизингополучателей	16	5 162	4 916	5 594	3 616
Текущие обязательства по налогу на прибыль		61	114	345	12
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	18	7 603	6 914	2 544	1 895
Прочие обязательства	12	5 640	15 560	13 183	10 787
Итого обязательства		686 471	550 251	413 795	398 569
Собственный капитал					
Уставный капитал	17	14 820	14 820	14 820	14 820
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)		1 678	(35 835)	2 950	(4 147)
Курсовые разницы		(183)	(543)	(1 468)	(1 667)
Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнской организации		17 730	(19 487)	16 844	9 006
Неконтролирующие доли участия		(1 415)	(2 071)	(542)	—
Итого собственный капитал		16 315	(21 558)	16 302	9 006
Итого собственный капитал и обязательства		702 786	528 693	430 097	407 575

Подписано и разрешено к выпуску от имени Совета директоров

Мусатов А.И.

Чекалкин А.Ф.



Генеральный директор

Финансовый директор

31 июля 2024 г.

Примечания № 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы					
Финансовый лизинг		46 714	38 588	24 373	21 700
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки					
Займы клиентам		29 289	23 541	1 898	1 352
Средства в кредитных организациях		43	142	9	28
Итого процентные доходы		76 046	62 271	26 280	23 080
Процентные расходы					
Прочие заемные средства		(15)	(847)	(7 407)	(6 698)
Средства кредитных организаций		(59 459)	(51 377)	(18 210)	(16 776)
Обязательства по аренде		(51)	(37)	(15)	(25)
Итого процентные расходы		(59 525)	(52 261)	(25 632)	(23 499)
Чистый процентный доход/(расход)		16 521	10 010	648	(419)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение процентных активов	19	22 649	(41 515)	(116)	(2 513)
Чистый процентный доход/(расход) после восстановления/(создания) резервов под ожидаемые кредитные убытки		39 170	(31 505)	532	(2 932)
Комиссионные расходы		(78)	(89)	(70)	(69)
Доходы от оборудования в операционной аренде	21	9 085	10 804	26 760	28 038
Выручка от продажи запасов		769	1 433	222	–
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте:					
- операции с валютными производными инструментами и операции по конвертации валют	25	73	(7 492)	8 803	(23 200)
- переоценка валютных статей		(444)	8 356	1 402	30 419
Доходы/(убыток) за вычетом расходов от прекращения признания чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам	7, 8	266	(2 221)	62	44
Доходы/(убыток) от реструктуризации договоров финансового лизинга и займов клиентам	7, 8	3 029	2 353	788	(149)
Прибыль от передачи основных средств в финансовую аренду	7	2 824	1 767	–	–
Прибыль/(убыток) от продажи дочерних компаний	29	–	3 763	(14)	–
Прочие операционные доходы	20	5 045	3 214	2 593	2 614
Прочие непроцентные доходы		20 647	21 977	40 616	37 771
Расходы на персонал	20	(8 144)	(6 000)	(5 673)	(4 790)
Прочие операционные расходы	20	(9 360)	(9 778)	(20 294)	(18 031)
Себестоимость проданных запасов		(274)	(674)	(45)	–
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и (создания)/восстановления резервов	19	223	(186)	(472)	(572)
(Создание)/восстановление резерва под обесценение прочих финансовых активов	19	(303)	(92)	(178)	(415)
Прочие непроцентные расходы		(17 858)	(16 730)	(26 662)	(23 808)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		41 881	(26 347)	14 416	10 962
Расходы по налогу на прибыль	18	(4 367)	(3 469)	(2 038)	(3 142)
Прибыль/(убыток) за год		37 514	(29 816)	12 378	7 820
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на:					
Акционеров материнской организации		36 857	(28 353)	12 777	7 820
Неконтролирующие доли участия		656	(1 463)	(399)	–

	Прим.	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Прибыль/(убыток) за год		37 514	(29 816)	12 378	7 820
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Переоценка валютных статей от операций иностраных дочерних предприятий		360	(277)	199	251
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Переоценка зданий		—	—	—	(3)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		360	(277)	199	248
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный период, приходящаяся на:					
Акционеров материнской организации		37 217	(28 652)	13 119	8 068
Неконтролирующие доли участия		656	(1 441)	(542)	—
Итого совокупный доход/(убыток) за год		37 873	(30 093)	12 577	8 068

	Приходится на акционеров материнской организации					Неконтролирующие доли участия	Итого собственный капитал
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	Курсовые разницы	Фонд переоценки зданий	Итого		
На 1 января 2020 г.	14 820	(4 874)	(1 918)	19	8 047	–	8 047
Прибыль за отчетный год	–	7 820	–	–	7 820	–	7 820
Прочий совокупный доход/(убыток)	–	–	251	(3)	248	–	248
Итого совокупный доход/(убыток) за год	–	7 820	251	(3)	8 068	–	8 068
Дивиденды акционеру Компании (Примечание 17)	–	(7 109)	–	–	(7 109)	–	(7 109)
Перевод резерва переоценки помещений при выбытии или износе	–	16	–	(16)	–	–	–
На 31 декабря 2020 г.	14 820	(4 147)	(1 667)	–	9 006	–	9 006
Прибыль за отчетный год	–	12 378	–	–	12 777	(399)	12 378
Прочий совокупный доход/(убыток)	–	–	199	–	342	(143)	199
Итого совокупный доход/(убыток) за год	–	12 378	199	–	13 119	(542)	12 577
Дивиденды, выплаченные акционерам (Примечание 17)	–	(5 281)	–	–	(5 281)	–	(5 281)
На 31 декабря 2021 г.	14 820	2 950	(1 468)	–	16 844	(542)	16 302
Убыток за отчетный год	–	(29 816)	–	–	(28 353)	(1 463)	(29 816)
Прочий совокупный доход/(убыток)	–	–	(277)	–	(299)	22	(277)
Итого совокупный доход/(убыток) за год	–	(29 816)	(277)	–	(28 652)	(1 441)	(30 093)
Дивиденды акционеру Компании (Примечание 17)	–	(10 164)	–	–	(10 164)	–	(10 164)
Выбытие дочерних компаний	–	–	1 202	–	420	782	1 202
Обратный выкуп дочерней компании, выступающей в качестве ОХО (Примечание 29)	–	–	–	–	870	(870)	–
Объединение бизнеса под общим контролем (Примечание 29)	–	1 195	–	–	1 195	–	1 195
На 31 декабря 2022 г.	14 820	(35 835)	(543)	–	(19 487)	(2 071)	(21 558)
Прибыль за отчетный год	–	37 513	–	–	36 857	656	37 513
Прочий совокупный доход/(убыток)	–	–	360	–	360	–	360
Итого совокупный доход/(убыток) за год	–	37 513	360	–	37 217	656	37 873
На 31 декабря 2023 г.	14 820	1 678	(183)	–	17 730	(1 415)	16 315

Примечания № 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

	Прим.	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности					
Проценты полученные		74 902	61 537	26 105	23 073
Проценты уплаченные		(60 927)	(52 473)	(25 387)	(24 271)
Комиссии уплаченные		(78)	(89)	(70)	(69)
Доходы полученные от реструктуризации договоров финансового лизинга при полном досрочном выкупе имущества		2 975	1 406	36	—
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		—	(602)	305	(25 904)
Доходы от оборудования в операционной аренде полученные		9 121	10 835	26 023	16 954
Прочие операционные доходы полученные		4 345	2 968	2 712	2 482
Прочие операционные расходы уплаченные		(13 404)	(11 585)	(9 783)	(7 765)
Уплаченный налог на прибыль		(1 700)	(3 474)	(1 064)	(1 376)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15 234	8 523	18 877	(16 876)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>					
Средства в кредитных организациях		3 189	(5 533)	(143)	(368)
Чистые инвестиции в лизинг		(85 545)	9 800	(30 822)	(10 781)
Займы клиентам		(47 575)	(21 417)	(9 216)	(6 450)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		(5 114)	(7 331)	(7 012)	(756)
Прочие активы, включая НДС к возмещению		(15 880)	1 078	1 572	590
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>					
Авансы, полученные от лизингополучателей		3 904	4 241	6 171	(673)
Прочие обязательства, включая НДС к уплате		(2 268)	1 099	2 303	1 496
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		(134 055)	(9 540)	(18 270)	(33 818)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
Покупка дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	29	—	(10 393)	—	—
Продажа дочерних компаний, за вычетом выбывших денежных средств	29	—	(271)	—	—
Поступление от выбытия основных средств		6 344	1 495	5 973	2 022
Приобретение основных средств	10	(7 605)	(4 031)	(2 364)	(510)
Приобретение нематериальных активов	11	(1 593)	(1 514)	(1 264)	(429)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(2 854)	(14 714)	2 345	1 083
Денежные потоки от финансовой деятельности					
Дивиденды выплаченные, акционерам компании	17	(8 675)	(1 490)	(5 281)	(7 109)
Получение средств кредитных организаций		2 108 448	1 576 897	308 929	238 602
Погашение средств кредитных организаций		(1 961 383)	(1 555 062)	(296 843)	(194 510)
Получение прочих заемных средств	30	565	—	1 424 569	1 541 228
Погашение прочих заемных средств	30	(244)	(106)	(1 428 084)	(1 544 545)
Приобретение неконтрольных долей участия		—	—	—	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		138 711	20 239	3 290	33 666
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		112	80	191	(883)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 914	(3 935)	(12 444)	48
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		759	4 695	17 139	17 091
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	2 673	759	4 695	17 139

Примечания № 1-31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

АО ВТБ Лизинг (далее по тексту – «Компания») является материнской организацией Группы. Компания была учреждена в июне 2002 года в форме акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основная деятельность Компании и ее дочерних организаций заключается в оказании услуг финансового лизинга и операционной аренды компаниям в Российской Федерации и в Беларуси. До февраля 2022 года дочерние организации Компании оказывали аналогичные виды услуг на Кипре, в Ирландии, на Бермудских островах и на о. Мэн.

Компания является дочерним предприятием Банка ВТБ (ПАО), который контролирует 100% уставного капитала Компании. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком ВТБ (ПАО) является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом и в лице Министерства финансов Российской Федерации, которым принадлежит 61,8% обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 и 2021 гг. – в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежало 60,9% обыкновенных акций (на 31 декабря 2020 г.: 60,9%). Банки и компании, находящиеся под контролем или существенным влиянием Банка ВТБ (ПАО), составляют группу ВТБ.

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Компания и ее дочерние организации ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Последняя консолидированная финансовая отчетность Группы была представлена за период, окончившийся 31 декабря 2020 г., в связи с этим данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена за периоды, окончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

Предыдущая отчетность Группы была выпущена за 2020 год, настоящий документ включает в себя консолидированные финансовые отчетности за 2021 год, 2022 год и 2023 год с единой датой утверждения к выпуску.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя результаты деятельности компании АО ВТБ Лизинг и его дочерних организаций (именуемые совместно «Группа»).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости. Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности. Указанные положения последовательно применялись в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн рублей»).

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

В 2023 и 2022 годах продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, материнский банк и саму Компанию, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию.

Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%, на конец 2023 года установлена ключевая ставка 16%.

В связи с нарушением логистических цепочек, прекращения поставок европейских, японских, корейских, американских брендов Группа перестроилась на работу с китайскими и отечественными брендами автотранспорта и спецтехники. Несмотря на рост ставок финансирования, стоимости предметов лизинга и, как следствие, стоимости лизинговых услуг, Группа смогла обеспечить рост лизингового портфеля и рост нового бизнеса в 2023 году по сравнению с объемами нового бизнеса в 2022 году за счет роста лизинга грузового транспорта, спецтехники, легковых автомобилей и железнодорожного транспорта.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году, которое продолжилось в 2021 году, многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом.

Правительством и Центральным банком России были приняты меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включали, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Группа оценила и отразила эффект от влияния пандемии на деятельность Группы, финансовое положение и финансовые результаты за период, закончившийся 31 декабря 2021 г.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Непрерывность деятельности

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о том, что Группа будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Группы не имеет планов ликвидировать Компанию, либо ее дочерние компании, осуществляющие деятельность по передаче имущества в финансовый лизинг и операционную аренду или прекратить деятельность Группы. 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.

Руководство Группы принимало во внимание существующее на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности и ожидаемое влияние геополитической ситуации на операции, финансовое положение и результаты деятельности Группы при оценке способности Группы продолжать деятельность непрерывно.

За 2023 год Группа получила прибыль в размере 37 513 млн рублей, что позволило обеспечить Группе положительную величину чистых активов на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г. чистые активы Группы отрицательные преимущественно в связи с формированием существенной величины ОКУ под обесценение займов, выданных бывшим европейским дочерним компаниям (см. Примечания 8, 29). Согласно принятой стратегии, Группа продолжает развивать направление автолизинга грузового и легкового транспорта, а также ведет активную работу в сегментах железнодорожного подвижного состава, водного транспорта и оборудования. Рост объемов автолизинга будет обеспечиваться за счет сформированной сети региональных офисов в РФ, устойчивых отношений с поставщиками и дилерами, позволяющими применить скидки и выгодные ценовые условия для клиентов, а также за счет повышения маркетинговой активности и развития цифровых технологий для лизинговой сделки.

Группа считает, что у нее существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Изменения сравнительной информации

В процессе подготовки консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г. Группой были сделаны следующие переклассификации для приведения информации по состоянию на 31 декабря 2020 г. в сопоставимый вид с информацией по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

<i>Статья отчета о финансовом положении</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма корректировки</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
НДС к возмещению	—	1 069	1 069
Прочие активы	16 743	(1 069)	15 674

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Для отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2021 г. Группа применила новые стандарты, разъяснения и поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, а также досрочно применила все новые стандарты и поправки к стандартам, обязательные к применению с 1 января 2022 г. и с 1 января 2023 г.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г., которые были впервые применены Группой досрочно в 2021 году:

МСФО (IFRS) 17, поправки к МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Кредитные договоры, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором (например, кредитов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика), кредитор имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Международная налоговая реформа – модельные правила Pillar 2»

Поправки, выпущенные 23 мая 2023 г., предусматривают следующее:

- ▶ обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar 2; и
- ▶ требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на нее влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar 2, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о его применении необходимо сообщить. Что касается требований по раскрытию информации, то они применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 г. или до этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, однако поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, и обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2022 г., которые были впервые применены Группой досрочно в 2021 году:

«Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» (поправки к МСФО (IFRS) 3)

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. На дату приобретения признание условного актива не допускается.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм коммиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те коммиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая коммиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку она не является организацией, впервые применяющей МСФО.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 37 Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты.

Ниже представлены новые поправки, которые вступили в силу с 1 января 2021 г.:

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 («Реформа IBOR – этап 2»)

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы за 2021 год.

В 2020 году Группа досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Компания определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение (соглашения) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Объединения бизнесов

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей организации (предшественного владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении организации предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственного капитала акционера.

Группа учитывает объединение бизнесов под общим контролем перспективно с даты, на которую оно произошло. Финансовая информация в консолидированной финансовой отчетности за периоды, предшествующие объединению бизнесов под общим контролем, не пересчитывается.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Займы клиентам, средства в кредитных организациях, прочие финансовые активы

Группа оценивает средства в кредитных организациях, займы клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023, 2022 и 2021 годах Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в наличность в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, включая депозиты «овернайт», показаны в составе средств в кредитных организациях. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты применяются для торговых операций и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей переоценкой по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях или убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами или доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (операции по конвертации валют) в зависимости от вида финансового инструмента.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Финансовый лизинг – Группа в качестве лизингодателя

Датой принятия финансового лизинга (датой начала арендных отношений) считается одна из следующих дат, в зависимости от того, какая наступит ранее: дата заключения договора лизинга или дата принятия на себя сторонами основных условий договора лизинга. На указанную дату:

- ▶ лизинг классифицируется как финансовый лизинг; и
- ▶ определяются суммы, отражаемые на начало срока лизинга.

Датой начала срока лизинга (датой начала аренды) считается дата, на которую лизингодатель делает базовый актив доступным для использования лизингополучателем. Это дата первоначального признания активов, находящихся в финансовом лизинге, которые Группа представляет в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Группа применяет процентную ставку, заложенную в договоре лизинга, для оценки чистой инвестиции в лизинг. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистых инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока лизинга.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовый лизинг – Группа в качестве лизингодателя (продолжение)

На дату начала срока лизинга лизинговые платежи, которые включаются в оценку чистых инвестиций в лизинг, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока лизинга, которые не получены на дату начала срока лизинга:

- (а) фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- (б) переменные лизинговые платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала срока лизинга;
- (в) ликвидационная стоимость, гарантируемая лизингодателю лизингополучателем, стороной, связанной с лизингополучателем, или третьим лицом, не связанным с лизингополучателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;
- (г) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что лизингополучатель исполнит этот опцион;
- (д) выплаты штрафов за прекращение лизинга, если срок лизинга отражает исполнение лизингополучателем опциона на прекращение лизинг.

Чистые инвестиции в лизинг первоначально оцениваются как сумма приведенной стоимости лизинговых платежей и приведенной стоимости негарантированного ликвидационного актива, которые дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре лизинга. Группа признает финансовый доход в течение срока лизинга на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в лизинг. Группа распределяет финансовый доход на весь срок лизинга, используя систематический и рациональный подход. Группа относит лизинговые платежи за период на уменьшение валовой инвестиции в лизинг, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

После начала срока лизинга чистые инвестиции в лизинг переоцениваются только в следующих случаях:

- ▶ договор лизинга модифицируется (т.е. происходят изменение сферы применения договора лизинга или возмещения за лизинг, которые не были предусмотрены первоначальными условиями аренды), а модифицированный лизинг не учитывается в качестве отдельного договора;
- ▶ срок лизинга пересматривается в случае изменения не подлежащего досрочному прекращению периода лизинга;
- ▶ при уменьшении расчетной негарантированной ликвидационной стоимости пересматривается схема распределения дохода на срок лизинга и немедленно признается уменьшение ранее начисленных сумм.

Группа проводит оценку резерва на обесценение чистых инвестиций в лизинг с использованием описанной ниже политики, применяемой для оценки резерва на обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости (т.е. кредитов и дебиторской задолженности), поскольку кредиты и чистые инвестиции в лизинг имеют аналогичные характеристики кредитного риска.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) договоров лизинга Группа рассчитывает процентный доход с применением процентной ставки, заложенной в договоре лизинга к валовой стоимости.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды в составе доходов от оборудования в операционной аренде. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду. Группа признает затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, в качестве расхода в составе прочих операционных расходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя (продолжение)

В случае модификации договора операционной аренды Группа классифицирует модификацию договора в качестве нового договора аренды с даты вступления модификации в силу, учитывая любые заранее осуществленные или начисленные арендные платежи, связанные с первоначальной арендой, как часть арендных платежей для нового договора аренды.

Операции продажи с обратной арендой – Группа в качестве арендодателя

Операция продажи с обратной арендой предусматривает передачу актива организацией (продавец-арендатор) другой организации (покупатель-арендодатель) и обратную аренду этого актива продавцом-арендатором.

Группа применяет требования МСФО (IFRS) 15 для определения момента, когда организация выполняет обязанность к исполнению: если контроль над базовым активом переходит к Группе, операция учитывается как покупка актива и аренда, в противном случае – в качестве операции финансирования.

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда – Группа в качестве арендатора (продолжение)

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 300 тыс. рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Оборудование, приобретенное для передачи в аренду

Группа учитывает капитальные вложения в приобретение оборудования для передачи в аренду по статье «Прочие активы». Указанные расходы накапливаются до тех пор, пока оборудование не будет готово к эксплуатации и передано лизингополучателю.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов

Информация об оценке обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 представлена в Примечании 19.

Реструктуризация займов клиентам и дебиторской задолженности

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Прекращение признания займов и дебиторской задолженности в результате реструктуризации

В случае модификации условий по финансовому активу Группа оценивает вероятность возникновения существенных изменений в денежных потоках по такому активу. Если изменения в денежных потоках являются существенными, договорные права на денежные потоки по первоначальному финансовому активу признаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

При определении финансовых активов, в отношении которых прекращается признание, Группа придерживается такого же подхода, что и при прекращении признания финансовых обязательств.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация займов клиентам и дебиторской задолженности (продолжение)

Качественная оценка

Качественная оценка предназначена для выявления наличия существенных различий в условиях инструмента. Признаки, по которым качественная модификация может считаться существенной независимо от наличия признаков количественной модификации, включают:

- ▶ изменение заемщика, причем изменение заемщика в рамках одной группы взаимосвязанных компаний при условии, что уровень риска остается неизменным, не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива и признанию нового;
- ▶ изменение валюты;
- ▶ изменение плавающей процентной ставки на фиксированную и наоборот;
- ▶ изменение договорных условий, которое приводит к пересмотру соответствия критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга», включая отмену (или возникновение) предусмотренного договором права конвертировать долговой инструмент в обыкновенные акции.

Количественная оценка

Количественная оценка модификации, как правило, применяется, если модификация договорных условий не связана со снижением кредитоспособности заемщика (для финансовых активов, находящихся на Стадиях 1 и 2).

Модификация условий признается существенной, если согласно новым условиям чистая приведенная стоимость денежных потоков (в том числе комиссии выплаченные за вычетом комиссий полученных, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки) существенно отличается (аналогично количественной оценке модификации финансовых обязательств) от приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальным условиям.

При количественной оценке модификации используются следующие пороговые значения:

- ▶ менее 10% – модификация не признается существенной;
- ▶ 10-20% – количественная модификация в пределах определенных пороговых значений считается существенной при наличии прочих изменений, являющихся второстепенными по результатам отдельной качественной оценки, например, изменение ограничительных условий (ковантов), целевого назначения кредита и т.д.;
- ▶ более 20% – модификация признается существенной.

Реструктуризация кредитов и дебиторской задолженности без прекращения признания

Если изменения в денежных потоках по модифицированному активу, которые отражаются по амортизированной стоимости, не являются существенными, то такие изменения не приводят к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает общую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки общей балансовой стоимости в качестве дохода или расхода от модификации в составе прибыли или убытка.

Модификация лизинговых контрактов

Модификацией договора лизинга является изменение сферы применения договора лизинга или возмещения за лизинг, которое не было предусмотрено первоначальными условиями лизинга (например, добавление или прекращение права пользования одним или несколькими базовыми активами либо увеличение или сокращение предусмотренного договором срока лизинга).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация займов клиентам и дебиторской задолженности (продолжение)

Группа учитывает модификацию договора финансового лизинга в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора лизинга за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой обособленной продажи для увеличения сферы применения, а также на соответствующие корректировки такой цены обособленной продажи, отражающие обстоятельства определенного договора.

Отдельный договор аренды учитывается также, как и другие новые договоры аренды.

Если договор финансового лизинга модифицируется и не обуславливает отдельного договора аренды, Группа учитывает модификацию в зависимости от классификации модифицированного договора аренды. В случае если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при условии вступления модификации в силу на дату начала арендных отношений, Группа учитывает такие модификации в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды. Балансовая стоимость базового актива оценивается как чистая инвестиция в первоначальный лизинг непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды. В противном случае чистая инвестиция в лизинг учитывается в соответствии с положениями, указанными ниже.

Не рассматриваются в качестве модификации изменения в денежных потоках по активу, которые являются результатом контрактных условий, содержащихся в договоре изначально, в том числе возмещения от страховых компаний по страховым случаям, при наступлении страхового случая.

Прекращение признания в результате модификации договора лизинга, которая не учитывается в качестве отдельного договора и которая не приводит к изменению классификации на операционную аренду

Реструктуризация лизинговых контрактов приводит к прекращению признания задолженности лизингополучателя и признанию нового лизингового контракта в следующих случаях:

- 1) в случае изменения валюты кредита;
- 2) в случае признания встроенного производного финансового инструмента, отделяемого от основного договора;
- 3) в случае замены лизингополучателя на лизингополучателя с отличным кредитным рейтингом от кредитного рейтинга первоначального лизингополучателя;
- 4) в случае не прохождения количественного теста, указанного выше.

Все чистые недоамортизированные премии по лизинговому контракту, скидки и другие отложенные компоненты ставки процента, подразумеваемой в договоре аренды, относящиеся к дебиторской задолженности по лизинговому контракту, признание которых прекращается, включаются в процентный доход на дату прекращения признания лизингового контракта.

Признание дебиторской задолженности по новому лизинговому контракту происходит на основе справедливой стоимости предмета лизинга на дату реструктуризации с учетом обременений, предусмотренных в предыдущем контракте. Разница между вышеуказанной справедливой стоимостью и чистой инвестицией в лизинг, в отношении которого прекратилось признание, отражается в составе прибыли или убытка на дату признания дебиторской задолженности по новому лизинговому контракту.

Последующее признание процентов по новому лизинговому контракту осуществляется с использованием ставки процента, подразумеваемой в договоре аренды, определенной на основании справедливой стоимости лизингового имущества на дату реструктуризации и новых потоков по договору.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация займов клиентам и дебиторской задолженности (продолжение)

Реструктуризация лизинговых контрактов без прекращения признания

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной процентной ставки, заложенной в договоре аренды, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе строки Доходы/(убыток) от реструктуризации договоров финансового лизинга и займов клиентам, до того, как признан убыток от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, если применимо, часть финансового актива или часть группы однородных финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передала, ни сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Группы в этом активе.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться в отчетности, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Расходы (экономия) по налогу на прибыль отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства стран, в которых компании Группы осуществляют свои операции. Расходы (экономия) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения к прочему совокупному доходу в случае, когда они относятся к сделкам, которые отражаются в составе прочего совокупного дохода в том же или другом отчетном периоде. Налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным в капитале, признается в составе капитала.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Текущий налог на прибыль к возмещению или уплате за текущий или предшествующий период отражается в сумме, подлежащей возмещению или уплате в налоговых органах. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли компаний Группы за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток и не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц;
- ▶ в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнесов, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, и не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц;
- ▶ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные организации, а также с долями участия в совместном предпринимательстве, отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в которой есть вероятность восстановления временных разниц в обозримом будущем и возникновение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Отложенные активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства исходя из ставок налога, действующих или по существу принятых на отчетную дату.

Группа производит зачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств тогда и только тогда, когда она имеет юридически защищенное право на зачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, относящихся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом либо с одного и того же налогоплательщика, либо с разных, при условии, что они намереваются либо урегулировать отложенные налоговые обязательства и активы на нетто-основе, либо реализовать активы и погасить обязательства одновременно в каждом будущем периоде, в котором значительные суммы отложенных налоговых обязательств и активов будут погашены или возмещены.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков в той мере, в какой существует вероятность того, что будет доступна налогооблагаемая прибыль, против которой данные убытки могут быть реализованы. Руководство применяет оценочное суждение для определения суммы отложенных налоговых активов, которая может быть признана, исходя из вероятных сроков и уровня будущей налогооблагаемой прибыли.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

В Российской Федерации и в других юрисдикциях, где расположены компании Группы, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации объектом налогообложения НДС признается реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав. Моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из дат: 1) день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав; 2) день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода (исходящий НДС). Сумма НДС уменьшается на сумму НДС, предъявленного при приобретении товаров (работ, услуг) (входящий НДС), подлежащего вычету, и/или увеличивается на суммы восстановленного НДС, ранее предъявленного к вычету.

Входящий НДС, предъявленный при приобретении товаров (работ, услуг), может быть вычтен из суммы начисленного НДС в налоговых периодах в пределах трех лет после принятия на учет приобретенных налогоплательщиком товаров (работ, услуг), имущественных прав или товаров, ввезенных им на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Если был сформирован резерв на обесценение, убыток от обесценения рассчитывается под всю сумму задолженности дебитора, включая НДС. Сумма НДС, уплачиваемая налоговым органам, включается в состав прочих обязательств.

Если сумма входящего НДС в каком-либо налоговом периоде превышает общую сумму исходящего НДС, увеличенную на суммы восстановленного НДС, положительная разница между суммой входящего НДС и суммой исходящего НДС подлежит возмещению налогоплательщику в установленном порядке.

Суммы НДС, относящиеся к будущим лизинговым платежам, за исключением лизинговых платежей, которые осуществляются в счет погашения текущей задолженности в соответствии с договорами лизинга и включаются в состав лизинговых платежей к получению, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности. Указанные суммы включаются в состав лизинговых платежей к получению и расчетам с бюджетом на момент наступления срока лизинговых платежей в соответствии с расчетным графиком.

Налогообложение прибыли контролируемых иностранных компаний

В связи с вступлением в силу Федерального закона № 376-ФЗ в части налогообложения прибыли контролируемых иностранных компаний (далее – «КИК») Компания разработала Учетную политику в части отражения и расчета налогооблагаемой прибыли.

Прибыль/(убыток) КИК учитывается в налогооблагаемой базе по налогу на прибыль начиная с 2015 года. Прибыль/(убыток) КИК признается величина прибыли (убытка) компании до налогообложения по данным ее финансовой отчетности, составленной в соответствии с личным законом такой компании за финансовый год, если в отношении финансовой отчетности представлено аудиторское заключение, которое не содержит отрицательного мнения или отказа в выражении мнения, либо если компания располагается на территории государства, с которым у РФ заключено соглашение об избежании двойного налогообложения (далее – «СИДН»), за исключением государств (территорий), не обеспечивающих обмена информацией для целей налогообложения с Российской Федерацией.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочных сроков полезного использования активов:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Мебель и оборудование	2-21	2-21	2-21	2-15
Оборудование для нефтедобычи (операционная аренда)	15	15	15	7-20
Авиационная техника (операционная аренда)	–	12	12	12
Транспортные средства (операционная аренда)	6-30	6-30	6-30	3-30

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и пересматриваются по мере необходимости.

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

При капитальном ремонте и/или замене существенных частей объектов основных средства, сумма новых затрат по проведению ремонта и замены частей объекта капитализируется на объект, а остаточная стоимость заменяемой части списывается.

Дочерняя компания Группы заключила контракт с крупным производителем на поставку воздушных судов с последующей передачей в операционную аренду сроком на 12 лет. Амортизация парка воздушных судов рассчитывается с использованием линейного метода до окончания срока аренды, т.е. в течение 12 лет с учетом ликвидационной стоимости.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Группы (отличные от гудвила) (или «НМА») включают в себя «взаимоотношения с основным арендатором», программное обеспечение (в т.ч. созданные Компанией самостоятельно) и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Внутренне созданные нематериальные активы, за исключением капитализированных затрат на разработки и доработки ИТ-систем, не капитализируются, и соответствующие расходы отражаются в составе прибыли или убытка в том периоде, в котором они были понесены.

Затраты, связанные с существенными доработками, в результате которых создается новый ИТ-функционал, а также затраты на новые ИТ-разработки, включаются в первоначальную стоимость созданных нематериальных активов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

Нематериальный актив, представляющий собой результат разработок, подлежит признанию, когда компания может продемонстрировать все перечисленное ниже:

- ▶ техническую осуществимость завершения создания нематериального актива так, чтобы его можно было использовать или продать;
- ▶ намерение завершить создание нематериального актива и использовать или продать его;
- ▶ способность использовать или продать нематериальный актив;
- ▶ как нематериальный актив будет создавать вероятные будущие экономические выгоды;
- ▶ наличие достаточных технических, финансовых и прочих ресурсов для завершения разработки, использования или продажи нематериального актива;
- ▶ способность надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 12 лет для НМА «взаимоотношения с основным арендатором», для программного обеспечения и лицензий не более 5 лет, и оцениваются на предмет обесценения каждый раз, когда есть индикаторы того, что нематериальный актив может быть обесценен.

Признание нематериального актива прекращается при выбытии (т.е. на дату, когда получатель актива получает над ним контроль) или когда не ожидаются будущие экономические выгоды от его использования или выбытия. Любая прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива, включаются в прочие операционные доходы или расходы консолидированного отчета о прибылях или убытках.

Запасы

Запасы Группы представлены имуществом, изъятым по расторгнутым договорам финансового лизинга, а также имуществом, приобретенным Группой, в отношении которых имеется намерение продать или сдать в финансовый лизинг. Запасы отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих активов и оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Себестоимость имущества, изъятого при расторжении договоров финансового лизинга, определяется как чистая инвестиция в аренду на дату расторжения договора.

Себестоимость приобретенного Группой имущества включает такие затраты, как цена покупки, импортные пошлины и прочие налоги (за исключением тех, которые впоследствии возмещаются организации налоговыми органами), а также затраты на транспортировку, погрузку-разгрузку, а также таможенные и утилизационные сборы, за вычетом торговых скидок и возвратов.

В случае превышения себестоимости запасов над их чистой стоимостью реализации, то стоимость запасов уменьшается до чистой стоимости реализации с отнесением разницы на расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Прочие (расходы)/доходы от обесценения и (создания)/восстановления резервов».

В случае, когда обстоятельства, послужившие основанием для списания стоимости запасов ниже себестоимости, перестают существовать, или, когда имеются явные признаки роста чистой стоимости реализации по причине изменения экономической ситуации, сумма, на которую была уменьшена себестоимость, восстанавливается. Восстановление производится в пределах сумм первоначального списания, чтобы новая балансовая стоимость соответствовала наименьшему из двух значений: себестоимости или пересмотренной чистой возможной цене продажи. Любая сумма восстановления себестоимости запасов, вызванная увеличением возможной чистой стоимости реализации, признается в качестве уменьшения расхода от снижения стоимости запасов в период восстановления стоимости. При продаже запасов их балансовая стоимость отражается в качестве расходов в том же отчетном периоде, в котором признана соответствующая выручка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Условные активы и обязательства

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

Затраты на привлечение заемных средств

Затраты по привлеченным заемным средствам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию или продаже в соответствии с намерениями Группы, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Группа осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность»: лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров финансового лизинга и операционной аренды грузовых и легковых автомобилей, железнодорожного транспорта и иных видов имущества с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и последующий контроль над исполнением данных договоров.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Доходы и расходы

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентный доход по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентный доход с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Признание доходов по договорам финансового лизинга описаны в разделе «Финансовый лизинг – Группа в качестве лизингодателя» данного примечания.

Прочие операционные доходы и расходы

В состав прочих операционных доходов включаются доходы по штрафам и пеням за нарушения условий договоров финансового лизинга, преимущественно состоящие из переменных платежей, не зависящих от индекса или ставки, доходы от реализации основных средств, вознаграждение по предоставлению услуг агента и другие.

В состав прочих операционных расходов включаются заработная плата и социальные отчисления, амортизация оборудования, сданного в аренду, расходы на спонсорство и благотворительность, убытки от выбытия основных средств, Налоги, кроме налога на прибыль, расходы на страхование, расходы на ремонт и техническое обслуживание, расходы на профессиональные услуги, расходы на рекламу и презентации, расходы на услуги связи и почты, транспортные расходы, расходы на программное обеспечение и другие.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Функциональной валютой Компании являются российские рубль, так как данная валюта представляет собой национальную валюту Российской Федерации, где Компания осуществляет свою деятельность, и оказывает существенное влияние на деятельность и денежные потоки Компании. В силу тех же причин функциональной валютой дочернего предприятия, зарегистрированного в Беларуси, являются белорусские рубль. Функциональной валютой остальных дочерних предприятий Компании является доллар США, поскольку данная валюта оказывает существенное влияние на деятельность и денежные потоки данных дочерних предприятий. Операции в валютах, отличных от соответствующей функциональной валюты, считаются операциями в иностранной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») на дату такой операции отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – операции по конвертации валют».

На 31 декабря 2023 г. основной обменный курс, используемый для пересчета остатков по счетам в долларах США в российские рубль, составлял 89,69 рублей за 1 доллар США, на 31 декабря 2022 г. – 70,34 рублей, на 31 декабря 2021 г. – 74,29 рублей (на 31 декабря 2020 г.: 73,88 рублей), для пересчета остатков по счетам в евро в российские рубль 99,19 рублей за 1 евро, на 31 декабря 2022 г. – 75,65 рублей, на 31 декабря 2021 г. – 84,07 рублей (на 31 декабря 2020 г.: 90,68 рублей). Кросс-курсы доллара США по отношению к евро рассчитывались на основе официальных обменных курсов рубля к доллару США и рубля к евро, установленных ЦБ РФ, на 31 декабря 2023, 2022, 2021 и 2020 гг. (см. выше).

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

При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение этих обязательств на срок более 12 месяцев и это право зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение следующих 12 месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - ▶ текущий обменный курс;
 - ▶ процесс оценки;
 - ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставщиков и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности»

9 апреля 2024 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Основными целями стандарта являются:

- ▶ сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями;
- ▶ представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости;
- ▶ раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности;
- ▶ повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 г. Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности», вступающий в силу с 1 января 2027 г. Возможно досрочное применение. В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7

30 мая 2024 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которые вступают в силу с годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или позже. Поправки включают:

- ▶ Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам.
- ▶ Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства. Совет по МСФО также решил разработать вариант учетной политики, позволяющий компании прекратить признание финансового обязательства до того, как она предоставит денежные средства на дату расчета, если будут выполнены определенные критерии.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности:

Определение 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. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что лизингополучатель/арендатор исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды.

Консолидация специализированных финансовых обществ («СФО»)

В июле и октябре 2023 года Группа приобрела облигации, выпущенные специализированными финансовыми обществами, а также заключила опционы колл с участниками СФО, которые, по мнению Группы, обеспечивают ей контроль над данными СФО.

Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов, а также возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или прав на получение таких доходов;
- ▶ наличие у Группы возможности использовать свои полномочия для влияния на величину доходов.

Опционы колл являются безусловными, Группа имеет право на его исполнение в любой момент времени, опционы колл содержат ряд ограничений для участников СФО по управлению значимой деятельностью СФО.

В соответствии с существующими уставными и договорными условиями без согласия Группы не могут вноситься изменения в существующие уставы СФО, увеличиваться размер уставного капитала, передаваться полномочия единоличного исполнительного органа, назначаться единоличный исполнительный орган, досрочно прекращаться полномочия единоличного исполнительного органа, не могут быть приняты решения о распределении чистой прибыли, утверждаться (приниматься) документы, регулирующие внутреннюю деятельность СФО, не могут размещаться облигации, не могут быть приняты решения о ликвидации СФО, не могут заключаться сделки, либо нести расходы на сумму, превышающую 15 млн рублей в течение каждого календарного года.

Положения уставных документов, условия, содержащиеся в эмиссионных документах облигаций и условия опционов, свидетельствуют о том, что Группа одновременно обладает полномочиями в отношении СФО, подвержена риску изменения доходов от участия в СФО и имеет право на получение таких доходов и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении СФО для влияния на величину доходов инвестора, таким образом, Группа контролирует СФО несмотря на отсутствие прямых или косвенных долей участия в уставных капиталах СФО.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Отсутствие контроля над европейским субхолдингом

В 2022 году со стороны недружественных государств были введены блокирующие санкции по отношению к Банку ВТБ и к Компании, а также были введены ряд ограничений в отношении авиаотрасли. В связи с имеющимися ограничениями, при обратном выкупе доли в дочерней компании, которая выступает в качестве основного хозяйственного общества на основании Указа Президента РФ от 1 апреля 2022 г. № 179, Постановления Правительства РФ от 19 марта 2022 г. № 412 и Постановления Правительства РФ от 11 апреля 2022 г. № 635 с сентября 2022 г. (далее – «ОХО»), Группа на основании проведенного анализа в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 10, пришла к выводу о потере контроля ОХО над европейским субхолдингом в феврале 2022 года, несмотря на то, что ОХО принадлежит более 50% долей в уставном капитале материнской организации компаний европейского субхолдинга). Группа проводит анализ факторов наличия/отсутствия контроля на каждую отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г. и в период после отчетной даты факторы, свидетельствующие об отсутствии контроля над европейскими компаниями, а именно – невозможность использования своих полномочий в отношении материнской организации компаний европейского субхолдинга для влияния на величину дохода, продолжали существовать.

Группа не определяет потерю контроля дочерней компанией, выступающей в качестве ОХО, над европейским субхолдингом как прекращенная деятельность в связи с тем, что не происходило выбытия значительного направления деятельности, либо географического района ведения операций. Группа реализовала данную дочернюю компанию и контролируемые ей компании в феврале 2022 года, в августе 2022 года при обратном выкупе доли получила контроль только над активами данной дочерней компании, представляющими собой займы, выданные компаниям европейского субхолдинга. Основным видом деятельности компаний европейского субхолдинга являлась операционная аренда и финансовый лизинг, этими же видами деятельности занимаются другие дочерние организации Группы. Более подробно см. Примечание 29.

Неттинги по платежам с европейскими компаниями

Дочерняя компания, выступая в качестве ОХО, на регулярной основе получает платежи от российской компании – крупного авиаперевозчика в отношении исполнения обязательств по договорам операционной аренды и финансового лизинга, ранее заключенных с материнской организацией компаний европейского субхолдинга и ее дочерними организациями. Группа проводит взаимозачеты данных полученных платежей против задолженности материнской организации компаний европейского субхолдинга и ее дочерними организациями перед Группой по ранее выданным займам этим компаниям. Взаимозачеты проводятся на основании уведомлений о взаимозачетах, направляемых материнской организацией компаний европейского субхолдинга и ее дочерними организациями.

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком Группой. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

При оценке ОКУ по займам, выданным бывшим европейским дочерним компаниям (Примечание 29), используются модели ожидаемых денежных потоков к получению через механизмы, установленные принятыми в 2022 году нормативно-правовыми актами. Данные механизмы предусматривают платежи Группе ВТБЛ от основного арендатора - российского авиаперевозчика, с которым в прошлых периодах заключались договоры аренды воздушных судов на бывших европейских дочерних компаниях. Существенными допущениями и оценками в используемых моделях являются платежи после окончания сроков аренды воздушных судов, прогнозные значения курса долл. США к рублю, прогнозные значения плавающих ставок, от которых зависят сумма платежей по договорам аренды, ставка дисконтирования. При оценке ОКУ на 31 декабря 2023 г. Группа пересмотрела допущения и оценки относительно получения платежей после окончания сроков аренды, прогнозы курсов долл. США к рублю в связи с уменьшением степени неопределенности, которая существовала на 31 декабря 2022 г. по данным параметрам, в результате такого пересмотра, а также в связи с снижением балансовой стоимости займов в связи с получением платежей по их погашению в течение года, Группа восстановила ранее созданный резерв под ОКУ на общую сумму 22 509 млн рублей.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря составила:

	<i>Прим.</i>	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2021 г.</i>	<i>2022 г.</i>
ОКУ по Денежным средствам и их эквивалентам	5, 19	92	71	1	5
ОКУ по Чистым инвестициям в лизинг	7, 19, 23	8 742	9 137	11 343	22 741
ОКУ по Займам клиентам	8, 19, 23	17 447	39 937	306	1 288
ОКУ по Прочим финансовым активам	12, 19, 23	1 507	1 398	1 563	1 512
Итого сумма оценочного резерва		27 788	50 543	13 213	25 546

Подробная информация представлена в Примечаниях 7, 8, 12, 19 и 23.

Обесценение основных средств и нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования

Группа оценивает, являются ли основные средства и нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования обесцененными, в случае наличия факторов, указывающих на возможное обесценение. Это требует оценки ценности использования или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу соответствующего основного средства или нематериального актива. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо оценить будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от основных средств и нематериальных активов, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных потоков денежных средств (Примечания 10 и 11).

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Признание отложенного актива по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к текущим налоговым активам и обязательствам, признаются исходя из ставок налога на прибыль, действовавших на конец отчетного периода в соответствующих налоговых юрисдикциях присутствия Группы. Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к отложенным налоговым активам и обязательствам, оцениваются по ставкам налога на прибыль, которые будут применяться в течение периода реализации отложенных активов или урегулирования обязательств, исходя из ставок налога на прибыль, официально действовавших на конец отчетного периода.

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль, возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из среднесрочного бизнес-плана, подготовленного руководством (Примечание 18).

Классификация договоров с клиентами на финансовый лизинг, операционную аренду и займы клиентам

Договор является договором аренды, если его условиями предусмотрена передача права контролировать использование базового актива. Если по договору аренды передаются практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом, то такой договор классифицируется как договор финансового лизинга (во всех остальных случаях договор классифицируется в качестве договора операционной аренды). Определение передачи практически всех рисков и выгод, связанных с владением базового актива, является субъективным по своей природе и включает в себя существенные оценочные суждения. Договоры, по которым передача актива продавцом-лизингополучателем Группе не удовлетворяет требованиям продажи актива по МСФО (IFRS) 15, представляют собой займы клиентам, определение передачи контроля над активом по МСФО (IFRS) 15 также включает в себя существенные оценочные суждения.

Более подробная информация представлена в Примечаниях 7, 8 и 10.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования), либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг дочерней организации).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях:				
- Российская Федерация	2 660	750	693	322
- Прочие страны	102	78	4 001	16 815
Денежные средства в пути	2	2	2	2
Денежные средства и их эквиваленты	2 764	830	4 696	17 139
Оценочный резерв под убытки от обесценения	(92)	(71)	(1)	(5)
Денежные средства и их эквиваленты с учетом резерва	2 672	759	4 695	17 134

На 31 декабря 2023, 2022, 2021 и 2020 гг. денежные средства и их эквиваленты включали средства на счетах в банках группы ВТБ на общую сумму 2 475 млн рублей, 745 млн рублей, 4 667 млн рублей и 17 127 млн рублей, соответственно, а также на счетах в российских и зарубежных банках, являющихся либо государственными банками РФ, либо третьими лицами.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под убытки по счетам в кредитных организациях с разбивкой по соответствующим категориям:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	4	5	9
Чистые изменения ОКУ	(1)	—	(1)
Списания	—	(5)	(5)
Изменение обменных курсов	2	—	2
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	5	—	5
Чистые изменения ОКУ	(4)	—	(4)
Изменение обменных курсов	—	—	—
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	1	—	1
Чистые изменения ОКУ	84	—	84
Изменение обменных курсов	(14)	—	(14)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	71	—	71
Чистые изменения ОКУ	1	—	1
Изменение обменных курсов	20	—	20
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 г.	92	—	92

6. Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Срочные депозиты, размещенные в Банках Группы ВТБ	3 499	6 703	1 105	1 039
Средства в банках-несвязанных сторонах	—	—	75	—
Оценочный резерв под убытки от обесценения	(2)	(3)	(1)	(1)
Итого средства в кредитных организациях	3 497	6 700	1 179	1 038

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

На 31 декабря 2023 г. Группой были размещены краткосрочные депозиты в банках группы ВТБ в российских рублях в размере 3 259 млн рублей и в прочих валютах в размере 240 млн рублей. Ставка процента по депозитам в российских рублях составляла от 8% до 15%.

На 31 декабря 2022 г. Группой были размещены краткосрочные депозиты в банках группы ВТБ в российских рублях в размере 6 637 млн рублей и в прочих валютах в размере 66 млн рублей. Ставка процента по депозитам в российских рублях составляла 7,2%.

На 31 декабря 2021 г. Группой были размещены краткосрочные депозиты в банках группы ВТБ в российских рублях в размере 1 074 млн рублей и в прочих валютах в размере 31 млн рублей. Ставка процента по депозитам в российских рублях составляла от 5,6% до 6%.

На 31 декабря 2020 г. Группой были размещены краткосрочные депозиты в банках группы ВТБ в российских рублях в размере 964 млн рублей и в прочих валютах в размере 1 млн рублей. Ставка процента по депозитам в российских рублях составляла от 1% до 2,7%.

На 31 декабря 2021 г. Группой были размещены срочные депозиты в банке-несвязанной стороне в долларах США в размере 75 млн рублей со сроком погашения в 2022 году и ставкой 0,15%. Данный депозит размещен в качестве обеспечения по открытым обязательствам.

На 31 декабря 2020 г. Группой были размещены срочные депозиты в банке-несвязанной стороне в долларах США в размере 74 млн рублей со сроком погашения в 2021 году и ставкой 0,4%. Данный депозит размещен в качестве обеспечения по открытым обязательствам.

7. Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг включали в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Валовые инвестиции в лизинг	538 774	363 874	268 906	240 780
За вычетом: неполученного дохода от финансового лизинга	(172 722)	(90 211)	(67 028)	(57 139)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	366 052	273 663	201 878	183 641
Резерв под убытки от обесценения	(8 742)	(9 137)	(11 343)	(22 741)
Чистые инвестиции в лизинг	357 310	264 526	190 535	160 900

На 31 декабря 2023 г. чистые инвестиции в лизинг, связанные с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам, отсутствуют.

На 31 декабря 2023 г. на 10 крупнейших лизингополучателей приходилось 101 907 млн рублей или 28% совокупных чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2022 г.: 125 372 млн рублей или 46%, на 31 декабря 2021 г.: 93 842 млн рублей или 46%, на 31 декабря 2020 г.: 114 332 млн рублей или 62%).

На 31 декабря 2023 г. в составе чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва отражены расторгнутые договоры, по которым имеется просроченная задолженность, зарезервированная по ставке 100%, на общую сумму 1 835 млн рублей (на 31 декабря 2022 г.: 1 460 млн рублей, на 31 декабря 2021 г.: 1 720 млн рублей, на 31 декабря 2020 г.: 12 981 млн рублей).

Увеличение чистых инвестиций в лизинг в течение 2023 года, 2022 года и 2021 года преимущественно связано с развитием направления розничного продукта лизинга транспортных средств, в том числе грузовой техники и лизинга железнодорожного транспорта.

7. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте чистых инвестиций в лизинг, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	131 563	8 260	28 821	–	168 644
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	287	(265)	(22)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(16 481)	16 862	(381)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	–	(1 323)	1 323	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	52 736	–	–	540	53 276
Погашение активов	(33 461)	(4 738)	(3 380)	(105)	(41 684)
Доходы/(убыток) за вычетом расходов от прекращения признания чистых инвестиций в лизинг	44	–	–	–	44
Доходы/(убыток) от реструктуризации договоров финансового лизинга	38	(190)	3	–	(149)
Списания	–	–	(449)	(44)	(493)
Изменения обменных курсов	69	205	3 729	–	4 003
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	134 795	18 811	29 644	391	183 641
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	4 401	(4 401)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(4 037)	14 107	(10 070)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	–	(8 891)	8 891	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	84 431	–	–	2 855	87 286
Погашение активов	(49 330)	(6 090)	(2 564)	(391)	(58 375)
Доходы/(убыток) за вычетом расходов от прекращения признания чистых инвестиций в лизинг	25	–	–	–	25
Доходы/(убыток) от реструктуризации договоров финансового лизинга	747	–	–	–	747
Списания	–	–	(11 504)	–	(11 504)
Изменения обменных курсов	(54)	37	75	–	58
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	170 978	13 573	14 472	2 855	201 878
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	1 030	(1 030)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(9 125)	9 154	(29)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	–	(1 125)	1 125	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	67 196	–	–	4 949	72 145
Погашение активов	(67 079)	(5 889)	(2 047)	(361)	(75 376)
Выбытие дочерних компаний (Примечание 29)	–	(6 731)	–	–	(6 731)
Списания	–	–	(719)	–	(719)
Приобретение компаний (Примечание 29)	74 174	3 388	720	–	78 282
Доходы/(убыток) за вычетом расходов от прекращения признания чистых инвестиций в лизинг	112	2	–	–	114
Доходы/(убыток) от реструктуризации договоров финансового лизинга	1 892	3	62	16	1 973
Прибыль от передачи основных средств в финансовую аренду	1 767	–	–	–	1 767
Изменения обменных курсов	–	322	8	–	330
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	240 945	11 667	13 592	7 459	273 663
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	2 910	(2 910)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(21 915)	21 915	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	–	(4 516)	4 516	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	204 482	–	–	117	204 599
Погашение активов	(104 710)	(2 887)	(3 867)	(5 747)	(117 211)
Списания	–	–	(255)	–	(255)
Доходы/(убыток) за вычетом расходов от прекращения признания чистых инвестиций в лизинг	348	–	(2)	–	346
Доходы/(убыток) от реструктуризации договоров финансового лизинга	1 528	51	84	420	2 083
Прибыль от передачи основных средств в финансовую аренду	2 824	–	–	–	2 824
Изменения обменных курсов	10	–	(7)	–	3
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	326 422	23 320	14 061	2 249	366 052

7. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

ОКУ по чистым инвестициям в лизинг	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	221	110	17 468	—	17 799
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	15	(4)	(11)	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(35)	49	(14)	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные»	—	(25)	25	—	—
Списания	—	—	(449)	(44)	(493)
Новые созданные или приобретенные активы	737	—	—	—	737
Чистая переоценка резерва убытков за период	(502)	1 248	1 405	91	2 242
Изменения обменных курсов	—	(2)	2 458	—	2 456
ОКУ на 31 декабря 2020 г.	436	1 376	20 882	47	22 741
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	142	(142)	—	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(34)	4 553	(4 519)	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные»	—	(977)	977	—	—
Списания	—	—	(11 504)	—	(11 504)
Новые созданные или приобретенные активы	719	—	—	576	1 295
Погашение активов	(69)	(107)	(84)	(47)	(307)
Чистая переоценка резерва убытков за период	(504)	(882)	403	—	(983)
Изменения обменных курсов	—	22	79	—	101
ОКУ на 31 декабря 2021 г.	690	3 843	6 234	576	11 343
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	33	(33)	—	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(123)	132	(9)	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные»	—	(42)	42	—	—
Списания	—	—	(719)	—	(719)
Приобретение компаний (Примечание 29)	447	115	239	—	801
Выбытия дочерних компаний (Примечание 29)	—	(3 420)	—	—	(3 420)
Новые созданные или приобретенные активы	822	—	—	692	1 514
Чистая переоценка резерва убытков за период	(815)	58	798	(144)	(103)
Погашение активов	(71)	(296)	(67)	—	(434)
Изменения обменных курсов	—	176	(21)	—	155
ОКУ на 31 декабря 2022 г.	983	533	6 497	1 124	9 137
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	137	(137)	—	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(206)	206	—	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные»	—	(170)	170	—	—
Списания	—	—	(255)	—	(255)
Погашение активов	(91)	(36)	(468)	(703)	(1 298)
Новые созданные или приобретенные активы	1 966	—	—	16	1 982
Чистая переоценка резерва убытков за период	(1 502)	552	420	(312)	(842)
Изменения обменных курсов	—	—	18	—	18
ОКУ на 31 декабря 2023 г.	1 287	948	6 382	125	8 742

Корректировки модели ОКУ представляют собой корректировки данных и ограничений модели, возникающих в результате экономических затруднений, связанных с пандемией и санкциями, введенными Европейским союзом, США и рядом других стран. Данные корректировки основаны на анализе кредитного риска на уровне портфеля (отраслевая принадлежность клиентов) и оценке ОКУ на уровне отдельных инструментов (наличие просроченной задолженности, текущее финансовое состояние клиента и прогнозы его изменения, факт проведения реструктуризаций).

7. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, примененные к ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Общая величина ОКУ	В том числе, дополнительные корректировки	Доля корректировок в общей величине ОКУ
Автолизинг	4 928	—	0%
Корпоративный бизнес	3 814	318	8%
Итого ОКУ	8 742	318	4%

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, примененные к ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Общая величина ОКУ	В том числе, дополнительные корректировки	Доля корректировок в общей величине ОКУ
Автолизинг	2 869	—	0%
Корпоративный бизнес	6 268	360	6%
Итого ОКУ	9 137	360	4%

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, примененные к ОКУ по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	Общая величина ОКУ	В том числе, дополнительные корректировки	Доля корректировок в общей величине ОКУ
Автолизинг	2 111	235	11%
Корпоративный бизнес	9 232	145	2%
Итого ОКУ	11 343	380	3%

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2023 г.:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	160 165	125 351	98 387	63 232	54 146	37 493	538 774
За вычетом: неполученного финансового дохода	(17 220)	(31 866)	(36 840)	(29 736)	(30 531)	(26 529)	(172 722)
Чистые инвестиции в лизинг	142 945	93 485	61 547	33 496	23 615	10 964	366 052

В таблице ниже представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2022 г.:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	109 215	84 022	60 049	45 986	25 347	39 255	363 874
За вычетом: неполученного финансового дохода	(8 017)	(17 066)	(17 931)	(17 144)	(10 923)	(19 130)	(90 211)
Чистые инвестиции в лизинг	101 198	66 956	42 118	28 842	14 424	20 125	273 663

7. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2021 г.:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	82 787	62 312	40 745	23 943	17 193	41 926	268 906
За вычетом: неполученного финансового дохода	(5 661)	(11 935)	(11 713)	(8 622)	(7 198)	(21 899)	(67 028)
Чистые инвестиции в лизинг	77 126	50 377	29 032	15 321	9 995	20 027	201 878

В таблице ниже представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2020 г.:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	76 572	44 175	32 627	20 578	13 737	53 091	240 780
За вычетом: неполученного финансового дохода	(5 081)	(8 012)	(7 973)	(6 304)	(4 831)	(24 938)	(57 139)
Чистые инвестиции в лизинг	71 491	36 163	24 654	14 274	8 906	28 153	183 641

На 31 декабря дебиторская задолженность Группы по валовым инвестициям в лизинг распределялась по валютам следующим образом:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Рубли	538 702	363 745	261 248	217 202
Доллары США	56	44	7 029	22 572
Евро	16	85	629	1 006
Валовые инвестиции в лизинг	538 774	363 874	268 906	240 780

Ниже представлена концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики:

	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Розничный бизнес – автолизинг	200 093	55%	112 149	41%	89 747	44%	52 480	29%
Железнодорожный транспорт	100 413	27%	95 532	35%	73 879	37%	84 406	46%
Связь	14 703	4%	17 786	6%	4 266	2%	5 365	3%
Услуги перевозки автомобильным транспортом	11 656	3%	13 312	5%	9 472	5%	3 973	2%
Инфраструктурное строительство и промышленность стройматериалов	7 906	2%	1 803	1%	387	0%	505	0%
Нефтегазовая отрасль	6 181	2%	8 888	3%	1 544	1%	1 862	1%
Черная и цветная металлургия	5 436	1%	3 728	1%	2 921	1%	1 340	1%
Угольная и горнодобывающая промышленность	5 372	1%	10 534	4%	2 568	1%	2 060	1%
Транспорт (складские и логистические услуги)	2 447	1%	84	0%	267	0%	156	0%
Девелопмент и операции с недвижимостью	1 694	1%	1 464	1%	1 643	1%	1 705	1%
Торговля оптовая	1 336	1%	1 433	1%	—	0%	—	0%
Информационные технологии	662	0%	1 229	0%	1 462	1%	1 934	1%
Банки	645	0%	745	0%	792	0%	860	0%
Химическая промышленность	633	0%	863	0%	1 370	1%	1 677	1%
Лизинг	178	0%	—	0%	459	0%	670	0%
Жилищно-коммунальное хозяйство	124	0%	148	0%	1	0%	7	0%
Машиностроение и металлообработка (кроме отраслей машиностроения, выделенных отдельно)	21	0%	87	0%	5	0%	35	0%
Сельское хозяйство, охота и рыболовство	21	0%	18	0%	729	0%	884	0%
Пищевая промышленность	3	0%	9	0%	15	0%	19	0%
Торговля розничная	—	0%	1	0%	83	0%	142	0%
Воздушный транспорт	—	0%	—	0%	6 747	3%	23 189	12%
Прочие услуги	6 528	2%	3 850	2%	3 521	3%	1 861	2%
Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	366 052	100%	273 663	100%	201 878	100%	183 641	100%

7. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

Группа выделяет направление розничного бизнеса (автолизинг) в отдельную отраслевую категорию в связи с различными подходами по управлению кредитным риском для розничного и корпоративного бизнеса, обусловленные спецификой каждого из направлений.

Автолизинг характеризуется высокой ликвидностью имущества (транспортные средства, специальная и иная колесная техника), распределенностью портфеля по лизингополучателям и незначительной величиной риска в рамках отдельного клиента. Высокая ликвидность имущества обеспечивается широким вторичным рынком автотранспортных средств, а также, правовым статусом имущества в лизинге, которое является собственностью лизинговой компании в соответствии с российским законодательством. Это позволяет, в случае нарушения платежной дисциплины клиентами, в короткие сроки изымать имущество и реализовывать его с минимальными затратами по рыночной стоимости.

При этом, средствами минимизации имущественных рисков являются контроль стоимости приобретаемого по сделке имущества и регулирование размеров авансовых платежей при одобрении сделки. В Группе действуют отдельные подразделения, которые, обладая специальными техническими компетенциями, обеспечивают меры по постоянной идентификации и местонахождению имущества. Обязательным условием договора лизинга является страхование предметов лизинга, который предусматривает страхование от широкого спектра имущественных рисков (в том числе гибель или повреждения предметов лизинга). Таким образом, по направлению автолизинга Группа ориентирована на мониторинг структуры портфеля по типам имущества для целей управления риском.

Ниже представлена концентрация риска в рамках направления автолизинга по типам имущества:

	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Грузовая техника	108 820	54%	50 702	45%	31 029	35%	12 955	25%
Легковые автомобили, в том числе:	54 332	28%	42 337	38%	43 112	48%	32 945	63%
<i>Экспресс*</i>	19 676	10%	18 840	17%	24 094	27%	11 521	22%
<i>Стандарт*</i>	22 758	12%	18 796	14%	14 699	16%	19 993	38%
<i>Такси</i>	11 898	6%	4 701	4%	4 319	5%	1 431	3%
Самоходные машины	30 535	15%	15 516	17%	12 968	14%	4 349	8%
Автобусы	6 393	3%	3 590	3%	2 630	3%	2 227	4%
Складская техника	13	0%	4	0%	8	0%	4	0%
Автолизинг	200 093	100%	112 149	100%	89 747	100%	52 480	100%

* *Экспресс* – Условия продукта: Остаток суммы инвестиций по лизингополучателю и группе компаний лизингополучателя включая рассматриваемую сделку составляет не более 25 млн рублей. Обязательно поручительство при сроке с даты регистрации компании лизингополучателя менее 12 месяцев. Выкупной платеж составляет не более 10% от стоимости предмета лизинга.

* *Стандарт* – Условия продукта: Остаток суммы инвестиций по лизингополучателю и группе компаний с учетом рассматриваемой сделки составляет менее 100 млн рублей. Поручительство не обязательно. Выкупной платеж составляет не более 30% от стоимости предмета лизинга.

7. Чистые инвестиции в лизинг (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные чистые инвестиции в лизинг

Группа прекращает признание финансового актива, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым активом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании активы относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые инвестиции в лизинг, модифицированные в течение периода				
Балансовая стоимость до модификации	1 765	2 270	—	10 404
Чистый убыток/прибыль от модификации	134	65	—	(187)
Чистые инвестиции в лизинг, модифицированные с момента первоначального признания по состоянию на отчетную дату	1 606	1 844	—	9 767
Валовая балансовая стоимость чистых инвестиций в лизинг на 1 января, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	2 910	1 030	4 401	287

8. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Займы юридическим лицам	300 960	253 305	38 221	19 682
Итого займы клиентам	300 960	253 305	38 221	19 682
Оценочный резерв под убытки от обесценения	(17 447)	(39 937)	(306)	(1 288)
Займы клиентам	283 513	213 368	37 915	18 394

8. Займы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте займов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., 2022 г., 2021 г. и 2020 г.:

Займы клиентам, оцененные по амортизированной стоимости	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	7 758	1 109	3 013	—	11 880
Перевод в категорию ОКУ за 12 месяцев	278	(278)	—	—	—
Перевод в категорию ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	(1 153)	1 153	—	—	—
Новые созданные или приобретенные активы	10 441	—	—	—	10 441
Прочие изменения балансовой стоимости (в т.ч. погашение балансовой стоимости, начисление процентного дохода)	(934)	(141)	(1 859)	—	(2 934)
Изменения обменных курсов	84	211	—	—	295
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	16 474	2 054	1 154	—	19 682
Перевод в категорию ОКУ за 12 месяцев	888	(888)	—	—	—
Перевод в категорию ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	(1 312)	1 312	—	—	—
Перевод в категорию ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	—	—	—	—	—
Новые созданные или приобретенные активы	22 786	—	—	—	22 786
Погашение активов	(2 774)	(379)	—	—	(3 153)
Списания	—	—	(1 096)	—	(1 096)
Доходы/(убыток) за вычетом расходов от прекращения признания старых и первоначального признания новых займов клиентам	37	—	—	—	37
Доходы/(убыток) от реструктуризации займов клиентам	37	4	—	—	41
Изменения обменных курсов	(76)	—	—	—	(76)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	36 060	2 103	58	—	38 221
Перевод в категорию ОКУ за 12 месяцев	421	(421)	—	—	—
Перевод в категорию ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	(396 139)	396 139	—	—	—
Перевод в категорию ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	—	(72)	72	—	—
Новые созданные или приобретенные активы	56 134	—	—	—	56 134
Прекращение признания займов выданных на уровне дочерней организации, признаваемой ОХО и его дочерних компаний при их выбытии в феврале 2022 г. (Примечание 29)	(17 973)	—	—	—	(17 973)
Признание займов, ранее выданных на дочерние компании при выбытии дочерней организации, признаваемой ОХО в феврале 2022 года (Примечание 29)	80 892	—	—	—	80 892
Признание займов в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 29)	129 241	—	4	2 586	131 831
Прекращение признания займов, выданных Группой дочерней организации, признаваемой ОХО, в результате обратного выкупа долей в дочерней организации, признаваемой ОХО (Примечание 29)	—	(196 398)	—	—	(196 398)
Признание займов выданных ОХО неконсолидируемым европейским компаниям в результате обратного выкупа долей в ОХО (Примечание 29)	193 980	—	—	—	193 980
Доходы/(убыток) за вычетом расходов от прекращения признания старых и первоначального признания новых займов клиентам	1	(2 336)	—	—	(2 335)
Доходы/(убыток) от реструктуризации займов клиентам	103	277	—	—	380
Изменения обменных курсов	725	—	—	—	725
Погашение активов	(18 052)	(14 225)	(11)	136	(32 152)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	65 393	185 067	123	2 722	253 305
Перевод в категорию ОКУ за 12 месяцев	1 754	(1 754)	—	—	—
Перевод в категорию ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	(3 503)	3 503	—	—	—
Перевод в категорию ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	—	(33)	33	—	—
Новые созданные или приобретенные активы	119 266	—	—	—	119 266
Погашение активов	(48 666)	(19 240)	(99)	(3 424)	(71 429)
Доходы/(убыток) за вычетом расходов от прекращения признания старых и первоначального признания новых займов клиентам	(207)	127	—	—	(80)
Доходы/(убыток) от реструктуризации займов клиентам	94	150	—	702	946
Изменения обменных курсов	(1 048)	—	—	—	(1 048)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	133 083	167 820	57	—	300 960

8. Займы клиентам (продолжение)

<i>ОКУ по займам клиентам, оцененным по амортизированной стоимости</i>	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные</i>	<i>ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные</i>	<i>Приобретенные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	15	11	1 727	–	1 753
Перевод в категорию ОКУ за 12 месяцев	6	(6)	–	–	–
Перевод в категорию ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	(4)	4	–	–	–
Новые созданные или приобретенные активы	65	–	–	–	65
Чистая переоценка резерва убытков	16	26	(573)	–	(531)
Изменения обменных курсов	–	1	–	–	1
ОКУ на 31 декабря 2020 г.	98	36	1 154	–	1 288
Перевод в категорию ОКУ за 12 месяцев	16	(16)	–	–	–
Перевод в категорию ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	–	–	–	–	–
Перевод в категорию ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	–	–	–	–	–
Списания	–	–	(1 096)	–	(1 096)
Новые созданные или приобретенные активы	193	–	–	–	193
Погашение активов	(10)	–	–	–	(10)
Чистая переоценка резерва убытков	(93)	25	–	–	(68)
Изменения обменных курсов	(1)	–	–	–	(1)
ОКУ на 31 декабря 2021 г.	203	45	58	–	306
Перевод в категорию ОКУ за 12 месяцев	5	(5)	–	–	–
Перевод в категорию ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	(8 871)	8 871	–	–	–
Перевод в категорию ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	–	(2)	2	–	–
Прекращение признания займов, выданных Группой дочерней организации, признаваемой ОХО, в результате обратного выкупа долей в дочерней организации, признаваемой ОХО (Примечание 29)	–	(1 253)	–	–	(1 253)
Признание займов в результате объединения бизнеса под общим контролем (Примечание 29)	172	269	4	42	487
Амортизация дисконта	–	–	–	7	7
Выбытия дочерних компаний	(69)	–	–	–	(69)
Новые созданные или приобретенные активы	58	–	–	–	58
Чистая переоценка резерва убытков	8 911	31 642	3	(7)	40 549
Погашение активов	(147)	(8)	–	–	(155)
Изменения обменных курсов	6	1	–	–	7
На 31 декабря 2022 г.	268	39 560	67	42	39 937
Перевод в категорию ОКУ за 12 месяцев	44	(44)	–	–	–
Перевод в категорию ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	2	(2)	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	–	2	2
Погашение активов	(36)	–	–	(2)	(38)
Новые созданные или приобретенные активы	357	–	–	–	357
Чистая переоценка резерва убытков	(162)	(22 589)	(16)	(42)	(22 809)
Изменения обменных курсов	(2)	–	–	–	(2)
На 31 декабря 2023 г.	471	16 925	51	–	17 447

Корректировки модели ОКУ представляют собой корректировки данных и ограничений модели, возникающих в результате экономических затруднений, связанных с пандемией и санкциями, введенными Европейским союзом, США и рядом других стран. Данные корректировки основаны на анализе кредитного риска на уровне портфеля (отраслевая принадлежность клиентов) и оценке ОКУ на уровне отдельных инструментов (наличие просроченной задолженности, текущее финансовое состояние клиента и прогнозы его изменения, факт проведения реструктуризаций).

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, примененные к ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

<i>Займы клиентам</i>	<i>Общая величина ОКУ</i>	<i>В том числе, дополнительные корректировки</i>	<i>Доля корректировок в общей величине ОКУ</i>
На 31 декабря 2023 г.	17 447	227	1%
На 31 декабря 2022 г.	39 937	286	1%
На 31 декабря 2021 г.	306	115	38%
На 31 декабря 2020 г.	1 288	84	7%

8. Займы клиентам (продолжение)

На 31 декабря займы клиентам представлены в следующих валютах:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Рубли	263 521	253 305	20 586	17 543
Доллары США	—	—	15 489	—
Евро	—	—	2 146	2 139
Юани	37 439	—	—	—
Займы клиентам	300 960	253 305	38 221	19 682

Ниже представлена концентрация риска в рамках портфеля займов клиентам по секторам экономики:

	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Аренда воздушных судов	163 211	54%	178 162	70%	—	0%	—	0%
Железнодорожный транспорт	81 282	27%	63 041	25%	15 113	40%	13 645	69%
Водный транспорт	45 051	15%	—	0%	7 449	19%	—	0%
Нефтегазовая отрасль	3 539	1%	3 325	1%	3 319	9%	1 189	6%
Транспорт (складские и логистические услуги)	2 896	1%	3 075	1%	1 129	3%	1 251	6%
Розничный бизнес – автолизинг	1 592	1%	529	0%	—	0%	—	0%
Угольная и горнодобывающая промышленность	1 472	1%	1 272	1%	943	2%	635	3%
Химическая промышленность	437	0%	540	1%	635	2%	413	2%
Инфраструктурное строительство и промышленность стройматериалов	271	0%	193	0%	94	0%	115	1%
Драгоценные металлы и ювелирная промышленность	108	0%	153	0%	226	1%	317	2%
Девелопмент и операции с недвижимостью	70	0%	58	0%	58	0%	58	0%
Информационные технологии	—	0%	2 722	1%	—	0%	—	0%
Воздушный транспорт	—	0%	—	0%	8 475	22%	—	0%
Электроэнергетика	—	0%	—	0%	—	0%	1 096	6%
Прочие услуги	1 031	0%	235	0%	780	2%	963	5%
Итого займы клиентам	300 960	100%	253 305	100%	38 221	100%	19 682	100%

На 31 декабря 2023 г., 2022 г., 2021 г. и 2020 г. в состав займов включены займы юридическим лицам, представляющие собой займы, выданные российским и иностранным компаниям, а также операции продажи с обратной арендой, по которым контроль над базовым активом не был передан Группе. На 31 декабря 2023 г. займы, выданные пяти компаниям, были признаны кредитно-обесцененными на весь срок, по ним был создан резерв на обесценение в размере 51 млн рублей соответственно (на 31 декабря 2022 г.: займы четырем компаниям, резерв по займам 67 млн рублей, на 31 декабря 2021 г.: займ одной компании, резерв по займу 58 млн рублей, на 31 декабря 2020 г.: займы двум компаниям, резерв по займам 1 154 млн рублей).

В 2022 году Группа потеряла контроль над европейскими дочерними компаниями, которые напрямую принадлежали дочерней компании, признаваемой основным хозяйственным обществом (Примечание 29), основным видом деятельности этих компаний являлась сдача воздушных судов в операционную и финансовую аренду. В связи с этим Группа признала в консолидированном отчете о финансовом положении займы, которые были ранее выданы данным компаниям для целей финансирования приобретения воздушных судов для их последующей сдачи в операционную аренду и в финансовый лизинг, по их справедливой стоимости на дату первоначального признания. Возмещение стоимости этих займов будет происходить через механизмы, установленные принятыми в 2022 году нормативно-правовыми актами и за счет платежей, получаемых Группой по таким механизмам от основного арендатора - российского авиаперевозчика, с которым указанными компаниями в прошлых периодах заключались договоры аренды воздушных судов. Группа применяет ряд допущений при оценке резерва под ОКУ по данным займам (см. Примечание 4). Сумма резерва под ОКУ по данным займам на 31 декабря 2023 г. составила 16 868 млрд рублей, на 31 декабря 2022 г.: 39 377 млрд рублей, уменьшение резерва в 2023 году связано с уменьшением степени неопределенности в отношении применяемых допущений и оценок в моделях ОКУ (см. Примечание 4).

8. Займы клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные займы клиентам**

Группа прекращает признание финансового актива, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым активом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании активы относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Займы клиентам, модифицированные в течение периода				
Амортизированная стоимость до модификации	140 677	296 463	332	—
Чистый убыток/прибыль от модификации	150	277	4	—
Займы клиентам, модифицированные с момента первоначального признания по состоянию на отчетную дату	163 226	161 444	168	—
Валовая балансовая стоимость займов клиентам на 1 января, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	1 754	421	888	278

9. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

На 31 декабря 2023, 2022, 2021 и 2020 гг. авансы были выданы различным российским поставщикам, а также поставщикам лизингового оборудования из стран СНГ. На 31 декабря 2023 г. авансы, выданные российскому поставщику оборудования, предназначенного для использования в рамках договоров аренды, не являющегося связанной стороной, составляют 2% общей валовой суммы (на 31 декабря 2022 г.: 4%, на 31 декабря 2021 г.: 14%, на 31 декабря 2020 г.: 25%).

Ниже в таблице информация по авансам, выданным поставщикам лизингового оборудования, по которым было признано обесценение (Примечание 19):

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	6 417	6 832	7 206	2 176
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	184	1 385	4	111
Резерв под обесценение	(327)	(278)	(597)	(146)
Итого	6 274	7 939	6 613	2 141

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2023 год, 2022 год, 2021 год и 2020 год:

	Мебель и оборудование	Оборудование в операцион- ной аренде	Незавершен- ное строи- тельство	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2020 г.	668	206 607	1 418	498	209 191
Приобретения	145	704	–	47	896
Выбытия	(194)	(443)	(1 418)	(6)	(2 061)
Перевод в другие категории – ЧИЛ	(2)	(500)	–	–	(502)
Курсовая разница	3	32 877	–	1	32 881
Переоценка	(8)	–	–	–	(8)
На 31 декабря 2020 г.	612	239 245	–	540	240 397
Приобретения	1	–	2 363	453	2 817
Выбытия	(21)	(8 968)	–	(89)	(9 078)
Перевод в другие категории – ЧИЛ	–	(541)	–	–	(541)
Перевод между классами основных средств	467	1 674	(2 141)	–	–
Перевод из других категорий	–	95	–	–	95
Курсовая разница	–	1 145	–	1	1 146
На 31 декабря 2021 г.	1 059	232 650	222	905	234 836
Приобретения	2	–	2 353	456	2 811
Капитализация расходов на ремонт вагонов (замена колесных пар)	–	–	1 676	–	1 676
Приобретение бизнеса под общим контролем (Примечание 29)	11	21 592	6	–	21 609
Выбытия	(24)	(1 262)	(232)	(461)	(1 979)
Выбытие дочерних организаций (Примечание 29)	–	(225 116)	–	–	(225 116)
Перевод в другие категории – ЧИЛ	(3)	(10 537)	–	(264)	(10 804)
Перевод между классами основных средств	68	3 739	(3 807)	–	–
Курсовая разница	(2)	9 788	–	–	9 786
На 31 декабря 2022 г.	1 111	30 854	218	636	32 819
Приобретения	–	–	6 365	136	6 501
Капитализация расходов на ремонт вагонов (замена колесных пар)	–	–	1 240	–	1 240
Выбытия	(51)	(6 272)	(40)	(68)	(6 431)
Перевод в другие категории – ЧИЛ	(4)	(4 027)	–	–	(4 031)
Перевод между классами основных средств	413	7 093	(7 506)	–	–
Перевод из других категорий	1	–	–	–	1
Курсовая разница	2	–	–	–	2
На 31 декабря 2023 г.	1 472	27 648	277	704	30 101

10. Основные средства (продолжение)

	Мебель и оборудование	Оборудование в операцион- ной аренде	Незавершен- ное строи- тельство	Активы в форме права пользования	Итого
Накопленная амортизация и обесценение					
На 1 января 2020 г.	(360)	(52 097)	–	(209)	(52 666)
Начисленная амортизация	(88)	(12 484)	–	(185)	(12 757)
(Обесценение)/восстановление обесценения	–	(815)	–	–	(815)
Выбытие	3	324	–	6	333,0
Перевод в другие категории – ЧИЛ	1	315	–	–	316
Курсовая разница	(3)	(6 138)	–	–	(6 141)
На 31 декабря 2020 г.	(447)	(70 895)	–	(388)	(71 730)
Начисленная амортизация	(117)	(13 467)	–	(183)	(13 767)
(Обесценение)/восстановление обесценения	–	15	–	–	15
Выбытие	25	2 994	–	89	3 108
Перевод в другие категории – ЧИЛ	–	254	–	–	254
Курсовая разница	–	(353)	–	(1)	(354)
На 31 декабря 2021 г.	(539)	(81 452)	–	(483)	(82 474)
Начисленная амортизация	(164)	(3 588)	–	(144)	(3 896)
(Обесценение)/восстановление обесценения	–	(377)	–	–	(377)
Приобретение бизнеса под общим контролем (Примечание 29)	(6)	(3 723)	–	–	(3 729)
Выбытие	35	802	–	443	1 280
Выбытие дочерних организаций (Примечание 29)	–	75 527	–	–	75 527
Перевод в другие категории – ЧИЛ	–	6 879	–	–	6 879
Курсовая разница	–	(2 956)	–	–	(2 956)
На 31 декабря 2022 г.	(674)	(8 888)	–	(184)	(9 746)
Начисленная амортизация	(175)	(2 244)	–	(164)	(2 583)
Выбытие	50	1 162	–	68	1 280
Перевод в другие категории (Обесценение)/восстановление обесценения	(1)	842	–	6	847
	–	710	–	–	710
Курсовая разница	(1)	(1)	–	–	(2)
На 31 декабря 2023 г.	(801)	(8 419)	–	(274)	(9 494)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2020 г.	165	168 350	–	152	168 667
На 31 декабря 2021 г.	520	151 198	222	422	152 362
На 31 декабря 2022 г.	437	21 966	218	452	23 073
На 31 декабря 2023 г.	671	19 229	277	430	20 607

Оборудование в операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. включало в себя грузовые железнодорожные транспортные средства, автотранспортные средства и оборудование для нефтедобычи, а на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. помимо перечисленных видов основных средств, также включало воздушные суда, переданные в операционную аренду европейскими дочерними организациями Группы.

10. Основные средства (продолжение)**Обесценение**

В 2023 году Группа восстановила ранее признанное обесценение парка вагонов в операционной аренде на сумму 710 млн рублей, Группа реализовала данные основные средства по их рыночной стоимости и провела повторное тестирование на обесценение перед их реализацией. Прирост стоимости актива признан в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей величину ранее признанного обесценения с учетом дополнительной амортизации, как если бы обесценение данного актива ранее не признавалось и был отражен в консолидированном отчете о прибылях или убытках по строке «Прочие операционные доходы» (Примечание 20).

В 2022 году обесценение на общую сумму (377) млн рублей сформировано в результате следующих событий:

- ▶ Группа признала убыток от полного списания стоимости парка вагонов в операционной аренде в связи с их дислокацией на территории недружественной страны на сумму 900 млн рублей, а также отразила снижение стоимости оборудования для нефтедобычи (буровые установки) до их возмещаемой вследствие технологического устаревания на сумму 65 млн рублей.
- ▶ Группа признала доход от восстановления ранее признанного обесценения оборудования для нефтедобычи (буровые установки) в операционной аренде на сумму 588 млн рублей в связи с ростом их возмещаемой стоимости, прирост стоимости актива признан в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей величину ранее признанного обесценения с учетом дополнительной амортизации, как если бы обесценение данного актива ранее не признавалось. Возмещаемая стоимость основных средств по состоянию на 31 декабря 2022 г. была определена как ценность использования. Убыток от обесценения был отражен в консолидированном отчете о прибылях или убытках по строке «Прочие расходы от обесценения и создания оценочных обязательств» (Примечание 19).

В 2020 году убыток от обесценения составил 815 млн рублей и представлял собой списание стоимости определенных объектов основных средств – оборудование для нефтедобычи (буровые установки) до возмещаемой стоимости вследствие технологического устаревания. Убыток был отражен в консолидированном отчете о прибылях или убытках по строке «Прочие расходы от обесценения и создания оценочных обязательств» (Примечание 19). Возмещаемая сумма по состоянию на 31 декабря 2020 г. была определена как рыночная стоимость с применением затратного и сравнительного подходов.

Поступления основных средств

Поступления основных средств (с учетом капитализации расходов на ремонты вагонов (замена колесных пар)) в 2023 году в размере 7 741 млн рублей представляют 5 369 млн рублей, относящихся к грузовым железнодорожным транспортным средствам, в размере 1 923 млн рублей, относящихся к автотранспорту и 449 млн рублей, относящихся к прочим основным средствам. Сумма капитализированных расходов на замену колесных пар железнодорожного состава в 2022 году составила 1 240 млн рублей.

Поступления основных средств (с учетом капитализации расходов на ремонты вагонов (замена колесных пар)) в 2022 году в размере 4 487 млн рублей представляют 2 177 млн рублей, относящихся к автотранспорту и 634 млн рублей, относящихся к прочим основным средствам. Сумма капитализированных расходов на замену колесных пар железнодорожного состава в 2022 году составила 1 676 млн рублей.

На 31 декабря 2022 г. поступили основные средства (оборудование в операционной аренде) в связи с приобретением бизнеса под общим контролем (консолидацией дочерней лизинговой компании, приобретенной 25 марта 2022 г.) в размере 17 870 млн рублей, которые представляют собой грузовые железнодорожные транспортные средства.

В марте 2022 года сумма поступивших основных средств в связи с приобретением бизнеса под общим контролем составила 21 609 млн рублей (Примечание 29), из них основные средства на сумму 21 592 млн рублей представляют собой грузовые железнодорожные транспортные средства.

Поступления основных средств в 2021 году в размере 2 738 млн рублей представляют 1 197 млн рублей, относящихся к автотранспорту, 1 087 млн рублей, относящихся к вагонам, и 454 млн рублей, относящихся к прочим основным средствам.

10. Основные средства (продолжение)**Поступления основных средств (продолжение)**

Поступления основных средств в 2020 году в размере 896 млн рублей представляют 365 млн рублей, относящихся к автотранспорту, 339 млн рублей, относящихся к воздушным судам, и 192 млн рублей, относящихся к прочим основным средствам.

Выбытия основных средств

Выбытие основных средств (оборудование в операционной аренде) в 2023 году в размере 6 272 млн рублей относящихся к автотранспорту 659 млн рублей, относящихся к грузовым железнодорожным транспортным средствам 5 611 млн рублей, и 2 млн рублей, относящихся к прочим основным средствам.

Выбытие основных средств (оборудование в операционной аренде) балансовой стоимостью 149 589 млн рублей в 2022 году представлено выбытием воздушных судов в связи с деконсолидацией европейского субхолдинга (Примечание 29).

Выбытие оборудования в операционной аренде на сумму 8 968 млн рублей в 2021 году представлено выбывшим парком вагонов в связи с их продажей связанной стороне – дочерней лизинговой компании, приобретенной в результате объединения бизнеса под общим контролем 25 марта 2022 г.

В 2020 году Группа продала материнскому банку объект незавершенного строительства (офисное здание), приобретенное в 2016 году. Сумма выбытия (по балансовой стоимости) составила 1 418 млн рублей.

Перевод в другие категории

Перевод в другие категории – в чистые инвестиции в лизинг в 2023 году на 4 027 млн рублей и в 2022 году на 10 537 млн рублей представлен парками вагонов, которые находились в операционной аренде и были переклассифицированы в договоры финансового лизинга в связи с модификацией ранее заключенных договоров операционной аренды, либо изъятия вагонов из операционной аренды и передачи их в финансовый лизинг другим лизингополучателям.

Пересмотр ликвидационной стоимости

В январе 2021 года Группа пересмотрела ликвидационную стоимость воздушных судов в сторону снижения, в связи с негативным влиянием COVID-19 на рыночную стоимость имущества, что привело к росту расходов на амортизацию на 1 041 млн рублей в 2021 году и 90 млн рублей за период 1 января 2022 г. – 1 февраля 2022 г. (дата потери контроля над субхолдингом АВИА Капитал).

Группа заключила ряд соглашений по операционной аренде, объектами которой являются транспортные средства и оборудование. Средний срок аренды составляет от 1 года до 5 лет. На 31 декабря недисконтированные арендные платежи к получению по договорам операционной аренды составляет:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
До 1 года	8 142	9 619	23 692	22 942
От 1 года до 2 лет	2 960	8 046	22 040	21 249
От 2 до 3 лет	651	2 246	21 793	20 655
От 3 до 4 лет	66	490	19 104	19 306
От 4 до 5 лет	1	116	17 308	18 897
Более 5 лет	–	263	33 142	50 236
	11 820	20 780	137 080	153 285

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов по состоянию на 2023 год, 2022 год, 2021 год и 2020 год:

	Взаимо- отношения с основным арендатором	Незавершен- ное строи- тельство	Самосто- ятельно созданные НМА	Прочие НМА	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2020 г.	19 448	53	—	297	19 798
Поступления	—	188	14	227	429
Выбытие	—	(186)	—	152	(34)
Курсовые разницы	3 761	—	—	—	3 761
На 31 декабря 2020 г.	23 209	55	14	676	23 954
Поступления	—	986	—	278	1 264
Выбытие	—	—	—	(123)	(123)
Перевод между типами НМА	—	(389)	—	389	—
Курсовые разницы	131	—	—	1	132
На 31 декабря 2021 г.	23 340	652	14	1 221	25 227
Поступления	—	1 322	—	192	1 514
Приобретение бизнеса под общим контролем	—	2	—	82	84
Выбытие	—	—	—	(87)	(87)
Выбытие дочерних организаций (Примечание 29)	(24 447)	—	—	—	(24 447)
Перевод между типами НМА	—	(1 155)	400	578	(177)
Курсовые разницы	1 107	—	—	—	1 107
На 31 декабря 2022 г.	—	821	414	1 986	3 221
Поступления	—	1 421	—	172	1 593
Выбытие	—	—	—	(206)	(206)
Выбытие дочерних организаций	—	—	—	—	—
Перевод между типами НМА	—	(1 014)	409	605	—
Курсовые разницы	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2023 г.	—	1 228	823	2 557	4 608
Накопленная амортизация и обесценение					
На 1 января 2020 г.	(5 418)	—	—	(128)	(5 546)
Амортизационные отчисления	(1 912)	—	—	(126)	(2 038)
Выбытие	—	—	—	34	34
Курсовые разницы	(1 094)	—	—	—	(1 094)
На 31 декабря 2020 г.	(8 424)	—	—	(220)	(8 644)
Амортизационные отчисления	(1 950)	—	—	(248)	(2 198)
Выбытие	—	—	—	123	123
Курсовые разницы	(64)	—	—	—	(64)
На 31 декабря 2021 г.	(10 438)	—	—	(345)	(10 783)
Амортизационные отчисления	(167)	—	(39)	(401)	(607)
Приобретение бизнеса под общим контролем	—	—	—	(17)	(17)
Выбытие	—	—	—	87	87
Выбытие дочерних организаций (Примечание 29)	11 104	—	—	—	11 104
Курсовые разницы	(499)	—	—	—	(499)
На 31 декабря 2022 г.	—	—	(39)	(676)	(715)
Амортизационные отчисления	—	—	(97)	(499)	(596)
Выбытие	—	—	—	200	200
Перевод между типами НМА	—	—	(13)	13	—
На 31 декабря 2023 г.	—	—	(149)	(962)	(1 111)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2020 г.	14 785	55	14	456	15 310
На 31 декабря 2021 г.	12 902	652	14	876	14 444
На 31 декабря 2022 г.	—	821	375	1 310	2 506
На 31 декабря 2023 г.	—	1 228	674	1 595	3 497

11. Нематериальные активы (продолжение)

В начале февраля 2022 года выбыл нематериальный актив (взаимоотношения с основным арендатором) в связи с деконсолидацией дочерней компании европейского субхолдинга (Примечание 29), возникновение которого Группа отражала при приобретении дочерней компании в 2013 году.

Нематериальный актив был отнесен к единице, генерирующей денежные средства (далее – «ЕГДС») дочерней компании европейского субхолдинга и проанализирован на предмет обесценения как часть этой ЕГДС в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

На 31 декабря 2021 и 2020 гг. расчетная возмещаемая стоимость была определена как ценность от использования ЕГДС. Ценность использования была рассчитана на основе следующих ключевых допущений:

- ▶ ставка дисконтирования в размере 8,1% (2020 год: 9,95%) в долларах США, представляющая собой стоимость капитала до налогообложения и рассчитанная с использованием модели CAPM (Capital Assets Pricing Model), отражает специфические риски присущие данной ЕГДС;
- ▶ прогноз денежных оттоков денежных средств по финансовой деятельности на основании синтетической ставки в долларах США. Указанная синтетическая ставка определена на основе допущения дальнейшего применения стратегии хеджирования к имеющемуся фондированию в рублях при помощи производных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. обоснованно возможные изменения в ключевых допущениях не приводят к превышению балансовой стоимости ЕГДС над ее возмещаемой суммой.

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы				
Дебиторская задолженность	2 002	2 036	3 381	1 221
Дебиторская задолженность лизингополучателей в части НДС по лизинговым платежам	3 270	1 822	1 281	13 119
Прочее	296	218	156	–
	5 568	4 076	4 818	14 340
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(1 507)	(1 398)	(1 563)	(1 512)
Итого прочие финансовые активы	4 061	2 678	3 255	12 828
Прочие нефинансовые активы				
Предоплаты	3 987	1 267	1 279	1 522
Изъятые имущество по расторгнутым договорам финансового лизинга	3 757	1 530	421	1 026
Приобретенное имущество для продажи	4 734	–	–	–
Прочее	4	3	75	298
Итого прочие нефинансовые активы	12 482	2 800	1 775	2 846
Итого прочие активы за минусом резерва	16 543	5 478	5 030	15 674

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2020 г. на 11 776 млн рублей представлена суммой начисленных платежей по договорам операционной аренды в связи с следующим: в марте 2020 года из-за ограничения международного сообщения и существенным сокращением внутренних перевозок обусловленных распространением COVID-19 были модифицированы договоры операционной аренды с крупным авиаперевозчиком в виде переноса платежей по данным договорам за период март-сентябрь 2020 года на июль 2021 года. В июне 2021 года Группа повторно модифицировала условия погашения данных платежей путем переноса срока и условий их единовременного погашения с июля 2021 года на погашение данной дебиторской задолженности в соответствии с согласованными графиками платежей за период июль 2021 года – декабрь 2023 года, которые в т.ч. предусматривают плату за фактическое пользование средствами, в связи с существенным изменением условий по погашению Группа в июне 2021 года прекратила признание данной дебиторской задолженности на сумму 10 370 млн рублей и признала новый финансовый инструмент в виде займов выданных. Статья приобретенное имущество для продажи обусловлена появлением в 2023 году новой бизнес-модели автолизинга. Группа ВТБ Лизинг приобретает у поставщиков новую автомобильную технику для последующей реализации на рынке по договору купли-продажи имущества. В 2023 году был рост авансовых платежей, за счет роста авансов поставщикам оборудования по операционной аренде.

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение балансовой стоимости и резерва под обесценение прочих финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на 2023, 2022, 2021 и 2020 годы:

Прочие финансовые активы	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	1 970	373	1 063	—	3 406
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	15	(1)	(14)	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(149)	190	(41)	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(368)	(28)	396	—	—
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	12 068	—	—	47	12 115
Погашение финансовых активов	(1 051)	(52)	(284)	—	(1 387)
Списания	—	—	(50)	—	(50)
Изменения обменных курсов	194	—	62	—	256
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	12 679	482	1 132	47	14 340
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	20	(16)	(4)	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(36)	38	(2)	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(405)	(64)	469	—	—
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	1 249	—	—	—	1 249
Погашение финансовых активов (в т.ч. прекращение признания в результате существенной модификации)	(10 466)	(75)	115	(23)	(10 449)
Списания	—	—	(133)	—	(133)
Изменения обменных курсов	(194)	—	5	—	(189)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	2 847	365	1 582	24	4 818
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	30	(23)	(7)	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(274)	274	—	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(163)	(19)	182	—	—
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	529	—	—	—	529
Погашение финансовых активов	33	(28)	123	(2)	126
Списания	—	—	(408)	—	(408)
Приобретение компаний под общим контролем (Примечание 29)	1 183	—	—	—	1 183
Выбытие дочерних компаний (Примечание 29)	(2 007)	—	(51)	—	(2 058)
Изменения обменных курсов	—	—	13	—	13
Трансляционная разница	(93)	—	(34)	—	(127)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	2 085	569	1 400	22	4 076
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	358	(341)	(17)	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(239)	239	—	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(494)	(21)	515	—	—
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	2 146	—	—	—	2 146
Погашение финансовых активов	(277)	(44)	(148)	9	(460)
Списания	—	—	(202)	—	(202)
Изменения обменных курсов	—	—	3	—	3
Трансляционная разница	—	—	5	—	5
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	3 579	402	1 556	31	5 568

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

<i>ОКУ по прочим финансовым активам</i>	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок не кредитно- обесцененные</i>	<i>ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные</i>	<i>Приобре- тенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	33	9	1 044	–	1 086
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	13	–	(13)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(1)	3	(2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(22)	(4)	26	–	–
Списания	–	–	(50)	–	(50)
Чистая переоценка резерва убытков	81	19	269	46	415
Изменения обменных курсов	–	–	61	–	61
На 31 декабря 2020 г.	104	27	1 335	46	1 512
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	5	(1)	(4)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	–	2	(2)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(2)	(10)	12	–	–
Списания	–	–	(133)	–	(133)
Чистая переоценка резерва убытков	(79)	–	298	(41)	178
Изменения обменных курсов	–	–	6	–	6
На 31 декабря 2021 г.	28	18	1 512	5	1 563
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	9	(2)	(7)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(8)	8	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	–	(5)	5	–	–
Списания	–	–	(408)	–	(408)
Изменение структуры группы	181	–	(9)	–	172
Чистая переоценка резерва убытков	(180)	14	260	(2)	92
Изменения обменных курсов	–	–	13	–	13
Трансляционная разница	–	–	(34)	–	(34)
На 31 декабря 2022 г.	30	33	1 332	3	1 398
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	26	(11)	(15)	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(2)	2	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(4)	(5)	9	–	–
Списания	–	–	(202)	–	(202)
Чистая переоценка резерва убытков	(28)	9	323	(1)	303
Изменения обменных курсов	–	–	3	–	3
Трансляционная разница	–	–	5	–	5
На 31 декабря 2023 г.	22	28	1 455	2	1 507

На 31 декабря 2023 г. резервы по прочим активам включали резерв по дебиторской задолженности лизингополучателей в части НДС по лизинговым платежам в размере 480 млн рублей (на 31 декабря 2022 г.: 402 млн рублей, на 31 декабря 2021 г.: 416 млн рублей, 31 декабря 2020 г.: 437 млн рублей) и резерв по дебиторской задолженности по прочим статьям в размере 1 027 млн рублей (на 31 декабря 2022 г.: 996 млн рублей, на 31 декабря 2021 г.: 1 147 млн рублей, 31 декабря 2020 г.: 1 075 млн рублей).

12. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	122	21	6 582	5 284
Задолженность по дивидендам	–	8 675	–	–
Прочее (обязательства)	2 378	2 109	890	975
Итого прочие финансовые обязательства	2 500	10 805	7 472	6 259
Нефинансовые обязательства				
Предоплата	2 302	1 358	4 378	4 362
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	507	3 096	1 046	34
Резервы под возможные убытки по полученным судебным искам	202	162	75	77
Прочее (обязательства)	129	139	212	55
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 140	4 755	5 711	4 528
Итого прочие обязательства	5 640	15 560	13 183	10 787

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 г. на сумму 6 582 млн руб. (31 декабря 2020 г.: 5 284 млн руб.) представлена полученными суммами страховых депозитов по аренде воздушных судов. Страховой депозит выдается арендатором как обеспечение полного, своевременного и добросовестного выполнения арендатором своих обязательств.

13. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента или базовую ставку; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. производные финансовые инструменты отсутствуют, на 31 декабря 2021 и 2020 гг. производные финансовые инструменты включали в себя:

	2021 г.			2020 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тельство		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обяза- тельство	
Валютные контракты						
Беспоставочные форварды – контракты с российскими контрагентами	239 797	17 026 661		184 177	7 084 (60)	
Итого производные активы/(обязательства)	239 797	17 026 661		184 177	7 084 (60)	

Беспоставочные форвардные валютные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку (российские рубли) или продажу (долл. США, евро) валюты по указанной цене и на указанную дату в будущем. Данные контракты главным образом заключены на уровне иностранной дочерней организации Группы с акционером Компании с целью управления процентным риском и валютным риском, возникающим на уровне иностранных дочерних организаций в связи с их фондированием в российских рублях.

Доходы за вычетом расходов по данным контрактам представлены в Примечании 25.

На 31 декабря 2021 и 2020 гг. все суммы позиций по сделкам форвард относились к сделкам с акционером.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включали в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Кредиты банков, предоставленные на операции лизинга, в том числе:				
В рублях	667 070	522 266	279 870	267 623
В юанях	628 698	522 266	279 870	267 623
	38 372	—	—	—
Средства кредитных организаций	667 070	522 266	279 870	267 623

На 31 декабря 2023, 2022, 2021 и 2020 гг. все средства кредитных организаций представлены банками группы ВТБ.

На 31 декабря 2023 г. контрактные ставки процента по кредитам в рублях, предоставленным банками группы ВТБ, составляют от 5,89% до 18,00% годовых для кредитов с фиксированной ставкой, с плавающей ставкой от 8,3% до 17,74%. Срок погашения данных кредитов с фиксированной ставкой наступает в 2024-2030 годах, с плавающей ставкой в 2024-2033 годах. Контрактные ставки процента по кредитам в юанях, предоставленным банками группы ВТБ, составляют от 5,15% до 5,31% годовых для кредитов с плавающей ставкой. Срок погашения данных кредитов наступает в 2030 году.

На 31 декабря 2022 г. контрактные ставки процента по кредитам в рублях, предоставленным банками группы ВТБ, составляют от 5,89% до 20,97% годовых для кредитов с фиксированной ставкой, с плавающей ставкой от 7,76% до 8,89%. Срок погашения данных кредитов с фиксированной ставкой наступает в 2023-2029 годах, с плавающей ставкой в 2023-2032 годах.

На 31 декабря 2021 г. контрактные ставки процента по кредитам в рублях, предоставленным банками группы ВТБ, составляют от 5,53% до 9,65% годовых для кредитов с фиксированной ставкой, с плавающей ставкой от 8,66% до 9,72%. Срок погашения данных кредитов с фиксированной ставкой наступает в 2022-2029 годах, с плавающей ставкой в 2022-2031 годах.

На 31 декабря 2020 г. контрактные ставки процента по кредитам в рублях, предоставленным банками группы ВТБ, составляют от 4,79% до 9,38% годовых для кредитов с фиксированной ставкой, с плавающей ставкой от 4,41% до 5,18%. Срок погашения данных кредитов с фиксированной ставкой наступает в 2021-2029 годах, с плавающей ставкой в 2021-2031 годах.

15. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. прочие заемные средства представлены:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Займы от компаний группы ВТБ	—	—	111 103	114 364
Обязательства по аренде	467	481	495	212
Полученные обеспечительные платежи по договорам лизинга	468	—	—	—
Прочие заемные средства	935	481	111 598	114 576

На 31 декабря 2023 г. средства в размере 935 млн рублей (на 31 декабря 2022 г.: 481 млн рублей, на 31 декабря 2021 г.: 111 598 млн рублей, на 31 декабря 2020 г.: 114 576 млн рублей) представляли собой краткосрочные займы от компаний группы ВТБ. Средства были привлечены в рублях, контрактные ставки процента в 2023 году составляют 16,74%, в 2021 году: от 8,71% до 9,05%, в 2020 году: 4,96% до 5,06%.

16. Авансы, полученные от лизингополучателей

Авансы, полученные от лизингополучателей на 31 декабря 2023 г. составили 5 162 млн рублей (на 31 декабря 2022 г.: 4 916 млн рублей, на 31 декабря 2021 г.: 5 594 млн рублей, 31 декабря 2020 г.: 3 616 млн рублей), из них крупнейший аванс, полученный от российского лизингополучателя (не связанная сторона), составлял 130 млн рублей или 3% (на 31 декабря 2022 г.: 84 млн рублей или 2% от общей суммы, на 31 декабря 2021 г.: 625 млн рублей или 11% от общей суммы, 31 декабря 2020 г.: 293 млн рублей или 8% от общей суммы).

17. Уставный капитал

На 31 декабря 2023 г. уставный капитал Компании составлял 14 820 млн рублей (на 31 декабря 2022 г., на 31 декабря 2021 г. и 2020 г. так же составляет 14 820 млн рублей). На 31 декабря 2023 г. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, упомянутый выше, состоит из 478 064 обыкновенных акций (на 31 декабря 2022 г., 2021 г. и 2020 г.: 478 064 обыкновенных акций). Акции номинированы в рублях и имеют номинал 31 000 рублей на акцию.

Уставный капитал Компании был сформирован за счет взносов Банка ВТБ (ПАО) в российских рублях, при этом акционер Компании имеет право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях. Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и налогообложению (РПБУ). На 31 декабря 2023 г. нераспределенная прибыль Компании согласно РПБУ составляет 26 633 млн рублей (на 31 декабря 2022 г.: нераспределенная прибыль 20 395 млн рублей на 31 декабря 2021 г.: нераспределенная прибыль 23 679 млн рублей, на 31 декабря 2020 г.: 5 282 млн рублей).

В 2023 году не было объявлено дивидендов.

19 декабря 2022 г. Банк ВТБ (ПАО), единственный акционер, объявил дивиденды за 9 месяцев 2022 года на общую сумму 8 674 млн рублей, выплата которых была осуществлена в январе и феврале 2023 года.

30 июня 2022 г. Банк ВТБ (ПАО), единственный акционер, объявил дивиденды за 2021 год на общую сумму 1 490 млн рублей, выплата которых была осуществлена в августе 2022 года.

30 июня 2021 г. Банк ВТБ (ПАО), единственный акционер, объявил дивиденды за 2020 год на общую сумму 5 281 млн рублей, выплата которых была осуществлена в августе 2021 года.

В сентябре 2020 года, Банк ВТБ (ПАО), единственный акционер, объявил дивиденды за 2019 год на общую сумму 7 109 млн рублей, выплата которых была осуществлена в октябре 2020 года.

18. Расходы по налогу на прибыль

На 31 декабря расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Текущие расходы по налогу	2 756	857	1 418	1 851
Движение в отложенном налогообложении, связанное с возникновением и уменьшением временных разниц	1 611	2 612	620	1 291
Расходы по налогу на прибыль	4 367	3 469	2 038	3 142

18. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Операционная деятельность Группы осуществляется преимущественно в России. Российская ставка налога на прибыль, применяемая в отношении налогооблагаемой прибыли компаний-резидентов Российской Федерации и доходов от прироста капитала, кроме доходов от реализации отдельных видов ценных бумаг, начиная с 1 января 2009 г., составляет 20%. Дивиденды в 2023, 2022, 2021 и 2020 годах подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	41 880	(26 347)	14 416	10 962
Законодательно установленная ставка налога	20%	0-20%	0-20%	0-20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль каждой компании в составе Группы по официальной ставке	8 409	(8 768)	2 206	(1 444)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	514	277	846	5 483
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в балансе	(4 509)	11 984	3 717	5 233
Корректировки, признанные в периоде по текущим налогам предыдущих периодов	(28)	—	—	—
Доходы, необлагаемые налогом на прибыль	—	—	(4 429)	(6 826)
Прибыль, отраженная только в налоговых регистрах	3	—	(2)	2 423
Расходы, отраженные только в налоговых регистрах	—	—	—	(2 201)
Прочие	(22)	(24)	(300)	474
Расходы по налогу на прибыль	4 367	3 469	2 038	3 142

Доходы, необлагаемые налогом на прибыль, а также расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу преимущественно представлены полученными в иностранной юрисдикции Группы доходами по курсовым разницам от переоценки валютных активов и обязательств, а также доходами по сделкам с производными финансовыми инструментами. На уровне иностранной юрисдикции такие доходы и расходы не попадают в состав налоговой базы и являются нейтральными для целей налогообложения.

Прибыль и расходы, отраженные только в налоговых регистрах преимущественно представлены разницами, возникающими на уровне иностранной дочерней организации в Ирландии в связи принятием для целей налогового учета полной суммы платежей, зафиксированных в договорах аренды и субаренды.

Различия между МСФО и налоговым учетом стран, где зарегистрированы компании Группы, приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. В 2023, 2022, 2021 и 2020 годах налоговый эффект изменения временных разниц отражен по ставкам от 0% до 20%, в том числе в России по ставке 20%.

18. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Компания и ее дочерние компании 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.

	2022 г.					2023 г.				
	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках		Курсовые разницы		Выбытие дочерних компаний (Примечание 29)	Объединение бизнеса (Примечание 29)	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках		Курсовые разницы	
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.	2028 г.	2029 г.	2030 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу										
Резерв на обесценение Производные финансовые инструменты	1 700	7 154	(24)	—	938	9 768	(4 549)	13	5 232	
Займы клиента (без операций обратной аренды)	111	(112)	—	—	—	(1)	—	—	(1)	
Налоговые убытки к переносу	8 228	5 483	—	(8 228)	232	5 715	555	—	6 270	
Прочее	3 499	1 630	—	(884)	482	4 727	(872)	—	3 855	
	2 645	(2 400)	(1)	—	12	256	445	5	706	
Отложенные налоговые активы	16 183	11 755	(25)	(9 112)	1 664	20 465	(4 421)	18	16 062	
Отложенные налоговые активы, не отраженные в балансе	(13 513)	(11 984)	—	9 112	(75)	(16 460)	4 509	—	(11 951)	
Отложенные налоговые активы, чистая сумма	2 670	(229)	(25)	—	1 589	4 005	88	18	4 111	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц										
Операции финансового лизинга и обратной аренды без учета резервов	4 698	2 050	(15)	—	1 503	8 236	1 026	10	9 272	
Основные средства	292	349	—	—	678	1 319	(118)	—	1 201	
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	—	—	18	—	18	
Прочее	188	(16)	(5)	—	47	214	773	3	990	
Отложенные налоговые обязательства	5 178	2 383	(20)	—	2 228	9 769	1 699	13	11 481	
Итого отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	(2 508)	(2 612)	(5)	—	(639)	(5 764)	(1 611)	5	(7 370)	
Чистый отложенный налоговый актив	36	560	(5)	—	559	1 150	(922)	5	233	
Чистое отложенное налоговое обязательство	(2 544)	(3 172)	—	—	(1 198)	(6 914)	(689)	—	(7 603)	

18. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

	2019 г.	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в отчете о прочем совокупном доходе	Курсовые разницы	Списание убытков в связи с истечени- ем срока использо- вания	2020 г.	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в отчете о прибылях и убытках	Курсовые разницы	2021 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу									
Резерв на обесценение	1 402	273	—	(5)	—	1 670	28	2	1 700
Производные финансовые инструменты	—	(1)	—	—	—	(1)	112	—	111
Займы клиента (без операций обратной аренды)	—	3 543	—	35	—	3 578	4 650	—	8 228
Налоговые убытки к переносу	5 804	166	—	42	(1 184)	4 828	(1 406)	77	3 499
Прочее	780	691	5	(6)	—	1 470	1 175	—	2 645
Отложенные налоговые активы	7 986	4 672	5	66	(1 184)	11 545	4 559	79	16 183
Отложенные налоговые активы, не отраженные в балансе	(5 607)	(5 233)	—	(63)	1 184	(9 719)	(3 717)	(77)	(13 513)
Отложенные налоговые активы, чистая сумма	2 379	(561)	5	3	—	1 826	842	2	2 670
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									
Операции финансового лизинга и обратной аренды без учета резервов	2 619	(325)	—	(91)	—	2 203	2 494	1	4 698
Основные средства	311	1 023	—	8	—	1 342	(1 050)	—	292
Производные финансовые инструменты	—	—	—	17	—	17	(17)	—	—
Прочее	90	32	—	30	—	152	35	1	188
Отложенные налоговые обязательства	3 020	730	—	(36)	—	3 714	1 462	2	5 178
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства), нетто	(641)	(1 291)	5	39	—	(1 888)	(620)	—	(2 508)
Чистый отложенный налоговый актив	149	(177)	—	35	—	7	29	—	36
Чистое отложенное налоговое обязательство	(790)	(1 114)	5	4	—	(1 895)	(649)	—	(2 544)

Налоговый эффект от временных разниц по операциям финансового лизинга и обратной аренды без учета резервов обусловлен различиями в учете активов в соответствии с МСФО и налоговым учетом: в налоговом учете Группа признает основные средства, по которым начисляется амортизационная премия и амортизация в соответствии с требованиями налогового законодательства и налоговой учетной политики компаний Группы, также разницы обуславливаются разными подходами признания выручки.

18. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Группа имеет налоговые убытки на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.,
Ниже в таблице расшифрованы налоговые убытки:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Налоговые убытки	19 150	23 597	20 145	30 707
Перенос не ограничен во времени, но такой перенос не должен уменьшать налоговую базу более чем на 50% в налоговых периодах по 31 декабря 2026 г.	19 150	23 597	13 075	13 190
В течение 5 лет, начиная с года, следующего за годом, в котором возник соответствующий убыток	—	—	2 127	2 127
Перенос не ограничен по времени	—	—	4 943	15 390

Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, возникающим по налоговым убыткам к переносу на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. на сумму 14 836 млн руб., на 31 декабря 2021 г. на сумму 20 145 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 30 707 млн руб.) не были признаны в консолидированном отчете о финансовом положении.

19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.:

	Прим.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	(1)	—	—	—	(1)
Средства в кредитных организациях	6	2	—	—	—	2
Чистые инвестиции в лизинг	7	(373)	(516)	48	999	158
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(159)	22 589	16	44	22 490
Создание/(восстановление) резерва под обесценение финансовых инструментов на 31 декабря 2023 г.		(531)	22 073	64	1 043	22 649
Денежные средства и их эквиваленты	5	(84)	—	—	—	(84)
Средства в кредитных организациях	6	(2)	—	—	—	(2)
Чистые инвестиции в лизинг	7	64	238	(731)	(548)	(977)
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(5 674)	(34 782)	(3)	7	(40 452)
Создание/(восстановление) резерва под обесценение финансовых инструментов на 31 декабря 2022 г.		(5 696)	(34 544)	(734)	(541)	(41 515)
Денежные средства и их эквиваленты	5	4	—	—	—	4
Средства в кредитных организациях	6	1	—	—	—	1
Чистые инвестиции в лизинг	7	(146)	989	(319)	(529)	(5)
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(89)	(26)	—	—	(115)
Создание/(восстановление) резерва под обесценение финансовых инструментов на 31 декабря 2021 г.		(231)	963	(319)	(529)	(116)
Денежные средства и их эквиваленты	5	1	—	—	—	1
Средства в кредитных организациях	6	(1)	—	—	—	(1)
Чистые инвестиции в лизинг	7	(235)	(1 248)	(1 405)	(91)	(2 979)
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(81)	(26)	573	—	466
Создание/(восстановление) резерва под обесценение финансовых инструментов на 31 декабря 2020 г.		(316)	(1 274)	(832)	(91)	(2 513)

19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение оценочных резервов под обесценение нефинансовых активов и прочих оценочных обязательств:

	Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	Иски	Итого
На 1 января 2020 г.	265	285	550
Начисление/(восстановление)	(119)	(208)	(327)
Списание	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—
На 31 декабря 2020 г.	146	77	223
Начисление/(восстановление)	451	(1)	450
Списание	—	—	—
Курсовые разницы	—	(1)	(1)
На 31 декабря 2021 г.	597	75	672
Начисление/(восстановление)	(320)	89	(231)
Списание	—	—	—
Курсовые разницы	—	(2)	(2)
На 31 декабря 2022 г.	277	162	439
Начисление/(восстановление)	50	40	90
Списание	—	—	—
Курсовые разницы	—	—	—
На 31 декабря 2023 г.	327	202	529

Прочие доходы от обесценения и создания оценочных обязательств за 2023 год в сумме 223 млн рублей включали в себя, помимо указанного в таблице выше, убыток от обесценения оборудования, приобретенного для передачи в лизинг, в сумме 458 млн рублей, прочие доходы от обесценения и восстановления резервов 721 млн рублей, прочее начисление на сумму 40 млн рублей.

Прочие расходы от обесценения и создания оценочных обязательств за 2022 год в сумме 186 млн рублей включали в себя, помимо указанного в таблице выше, восстановление от обесценения оборудования, приобретенного для передачи в лизинг, в сумме 272 млн рублей, прочие доходы от обесценения и восстановления резервов 602 млн рублей, убыток от обесценения имущества, изъятого из лизинга 965 млн рублей, прочее восстановление на сумму 89 млн рублей, убыток от обесценения инвестиций 6 млн рублей.

Прочие расходы от обесценения и создания оценочных обязательств за 2021 год в сумме 472 млн рублей включали в себя, помимо указанного в таблице выше, убыток от обесценения оборудования, приобретенного для передачи в лизинг, в сумме 488 млн рублей, прочие доходы от обесценения и восстановления резервов 69 млн рублей, убыток от обесценения имущества, изъятого из лизинга 54 млн рублей прочее начисление на сумму 1 млн рублей.

Прочие расходы от обесценения и создания оценочных обязательств за 2020 год в сумме 572 млн рублей включали в себя, помимо указанного в таблице выше, восстановление от обесценения имущества, переданного в операционную аренду, в сумме 119 млн рублей, убыток от обесценения имущества, изъятого из лизинга 899 млн рублей, прочее восстановление на сумму 208 млн рублей.

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы по оценочным обязательствам отражаются в составе обязательств.

20. Прочие операционные доходы и расходы и расходы на персонал

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Переменные платежи в рамках договоров лизинга	1 262	825	626	–
Штрафы полученные	556	131	119	600
Прибыль от продажи активов, изъятых из финансовой и операционной аренды	1 557	950	874	1 229
Вознаграждение по предоставлению услуг агента	1 460	917	779	445
Доход/убыток от реструктуризации кредитов и займов полученных	10	263	–	–
Прочие доходы	200	128	195	340
Прочие операционные доходы	5 045	3 214	2 593	2 614

Прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Заработная плата	6 829	5 427	4 967	4 316
Отчисления на социальное обеспечение	1 315	573	706	474
Расходы на персонал	8 144	6 000	5 673	4 790
Амортизация	3 179	4 503	15 965	14 795
Расходы на спонсорство и благотворительность	671	691	–	1 010
Убыток от продажи активов, изъятых из финансовой и операционной аренды	510	375	1 022	–
Налоги, кроме налога на прибыль	113	113	91	85
Расходы на страхование	1 346	777	584	601
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	2 291	1 908	1 321	450
Профессиональные услуги	517	731	765	617
Реклама и презентации	186	80	102	99
Услуги связи и почты	35	34	33	30
Транспортные расходы	6	3	5	5
Расходы на программное обеспечение	137	308	126	140
Прочие расходы	369	255	280	199
Прочие операционные расходы	9 360	9 778	20 294	18 031

21. Доходы от оборудования в операционной аренде

Группа получает доход от операционной аренды, который включает в себя доход от переменных арендных платежей и доход от платежей, относящихся к платежам в твердой сумме. Ниже информация о таких доходах:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	92	81	467	–
Доход, относящийся к платежам в твердой сумме	8 993	10 723	26 293	28 038
Итого доходы от оборудования в операционной аренде	9 085	10 804	26 760	28 038

21. Доходы от оборудования в операционной аренде (продолжение)

За 2021 год более 10% выручки от операционной аренды – 22 311 млн рублей приходится на одну группу взаимосвязанных сторон – крупного авиаперевозчика.

За 2020 год более 10% выручки от операционной аренды – 22 555 млн рублей приходится на одну группу взаимосвязанных сторон – крупного авиаперевозчика.

22. Условные и договорные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, возможные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Российская Федерация

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым и малопредсказуемым изменениям, которые могут применяться ретроспективно. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Последние тенденции в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых обязательств, в том числе при применении данного законодательства к финансовым сделкам, а также при применении положений, направленных на выявление операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями, 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 результатов тестирования деловой цели и другие).

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам корректировать доходы и расходы для целей налогообложения и производить налоговые доначисления в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Специальные правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентам. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., года, закончившегося 31 декабря 2022 г., и года, закончившегося 31 декабря 2021 г., Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

В августе 2023 года в Российской Федерации был принят закон, предусматривающий введение налога на сверхприбыль, который предусматривает введение с 1 января 2024 г. разового налога для крупных компаний, у которых среднеарифметическая величина прибыли за 2021-2022 годы оказалась выше 1,0 миллиарда рублей. Налогообложению подлежит превышение средней арифметической прибыли за 2021 год и 2022 год над аналогичным показателем за 2018 год и 2019 год.

22. Условные и договорные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

С 1 января 2015 г. в российское налоговое законодательство были введены концепции «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц и «фактического получателя дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Правоприменительная практика в отношении данных концепций продолжает формироваться, и соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации подвергаются частым пересмотрам и различным толкованиям со стороны налоговых органов.

В Группу входят компании, созданные за пределами Российской Федерации, которые подлежат налогообложению по ставкам и в соответствии с законодательством юрисдикций, в которых они признаются налоговыми резидентами. Налоговые обязательства иностранных компаний Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., определялись исходя из того, что иностранные компании Группы не являлись налоговыми резидентами Российской Федерации, не имели постоянного представительства в Российской Федерации и, следовательно, не подлежали обложению налогом на прибыль согласно российскому законодательству, за исключением случаев получения доходов из российских источников (т.е. дивиденды, проценты, доход от прироста капитала и т.д.).

В российском налоговом законодательстве сохраняются неопределенности, связанные с правилами налогообложения иностранных компаний. Сохраняется вероятность того, что с развитием этих правил и изменением подхода российских налоговых органов и судов к их интерпретации и применению, статус некоторых или всех иностранных компаний Группы в качестве не облагаемых налогом на прибыль в Российской Федерации может измениться. В этом случае налогообложение иностранных компаний может осуществляться по тем же правилам, что и налогообложение российских компаний.

По общему правилу, выездные налоговые проверки (за исключением проверок по трансфертному ценообразованию), проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки (исключение из данного правила предусмотрено режимом налогового мониторинга, который применяется некоторыми компаниями Группы). При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Договорные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Обязательства по капитальным затратам, относящимся к финансовому лизингу	42 121	36 786	14 904	5 106
Договорные и условные обязательства	42 121	36 786	14 904	5 106

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.

23. Управление финансовыми рисками

Совет Директоров выполняет надзорные функции в области управления рисками, обеспечивает функционирование системы управления рисками и ее соответствие общим принципам, методам и процедурам риск-менеджмента Группы ВТБ.

Комитет по управлению финансами и рисками Группы ВТБ Лизинг (КУФР) разрабатывает и обеспечивает реализацию политики в области управления финансовыми и нефинансовыми рисками. Комитет является коллегиальным органом Группы, уполномоченным на принятие решения о целесообразности проведения лизинговых сделок, установления лимитов на проведение лизинговых операций, вложений в финансовые инструменты, связанные с принятием кредитного риска. КУФР утверждает платежную позицию, принимает решение о параметрах привлечения финансирования; принимает решение об осуществлении лизинговых сделок, осуществляемых дочерними Обществами (в т.ч. расположенных вне территории РФ).

Комитет по управлению финансами и рисками, Департамент Рисков, Казначейство Финансового департамента осуществляют функции управления рисками в отношении кредитного и рыночного рисков (рисков, связанных с изменением процентных ставок, изменением валютных курсов), а также риска ликвидности.

Департамент Рисков (ДР) подготавливает рекомендации по управлению кредитным риском для КУФР, предлагает лимиты принимаемого риска на контрагента, отраслевые и страновые лимиты. Казначейство предлагает лимиты рисков, связанных с финансовыми операциями, отличными от лизинговых, и подготавливают предложения по управлению рыночным риском и риском ликвидности.

Казначейство Компании отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей финансовой структурой и несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования.

В целях контроля имущественного риска Управление сопровождения и технической поддержки лизинга Административного департамента выявляет факты или предпосылки изменения количественных и качественных параметров лизингового имущества снижающих его остаточную стоимость (сверх допустимого при нормальном износе), а Отдел оценки имущественных рисков Департамента рисков оценивает рыночную стоимость приобретаемого и переданного в лизинг имущества в целях определения риска снижения стоимости актива ниже его учетной стоимости.

Процессы управления рисками в масштабе всей Группы проходят ежегодный аудит силами специалистов Управления внутреннего аудита и Ревизионной комиссии Группы, которые проверяют как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Управление внутреннего аудита и Ревизионная комиссия группы ВТБ обсуждают результаты проведенных оценок с руководством и подготавливают для Совета директоров отчет о результатах проверки с рекомендациями.

Снижение риска

Основным инструментом снижения кредитного риска по сделке выступают лимиты принимаемого риска, устанавливаемые на контрагента. Другими используемыми инструментами являются гарантии и поручительства третьих лиц по сделке, набор финансовых и нефинансовых ковенант, устанавливаемых для лизингополучателя. Существенным фактором снижения риска также является право собственности Группы на имущество, передаваемое в лизинг.

В рамках управления рыночными рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления рисками, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают, когда доля сделок с контрагентом или группой связанных контрагентов в лизинговом портфеле становится чрезмерной; или в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, стране или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях такие концентрации риска оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион, страну. Для лизинговой компании важным видом концентрации является концентрация по типу лизингового имущества (подвижной состав, воздушные суда, строительная техника и т.д.). Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, ключевым из которых является установление лимитов.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансового убытка (снижение выручки, дополнительные затраты) в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентом своих договорных обязательств. Подверженность Группы ВТБ Лизинг кредитному риску возникает преимущественно в связи с операциями финансового лизинга, обратной аренды, займов выданных и операционной аренды.

Группа подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Группой. Группа структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному контрагенту (заемщику или лизингополучателю), связанным группам контрагентов, а также отраслевым и географическим сегментам. Лимиты кредитного риска по контрагентам утверждаются КУФР. Кроме того, Группа осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг состояния оборудования и иного имущества, переданного в лизинг фактически являющегося обеспечением по сделке. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку.

Уровень риска по отдельным заемщикам ограничиваются лимитом, который утверждает КУФР. Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости оборудования, предназначенного для передачи в лизинг или обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности, и раскрытых в ней условных финансовых обязательств.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

В отношении обязательств по предоставлению кредитов (или обязательств, связанных с предоставлением оборудования в лизинг) Группа подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в договорах финансового лизинга.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние оборудования, переданного в лизинг, используемого в качестве обеспечения, и иных методов снижения риска показано ниже.

Категории кредитного риска

2023-2020 гг.

Категория кредитного риска	Описание
Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска по внутренней вероятности дефолта, рассматриваемые Группой в качестве целевого сегмента в контексте роста лизингового портфеля. Отдельные сделки могут быть отнесены к данной категории на основании результатов оценки ожидаемых убытков (как одного из основных параметров количественной оценки рисков по данному сегменту).
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска, не относимые Группой к целевому сегменту в контексте заключения новых сделок и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
Субстандартные	Активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Группой неприемлемыми в контексте заключения новых сделок, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта. В данную категорию также могут включаться договоры, в отношении которых Группа провела вынужденную реструктуризацию. На данный момент такие сделки обслуживаются согласно установленному графику, однако критерии для аннулирования статуса дефолта в отношении данных договоров еще не соблюдаются, поскольку с момента реструктуризации прошел недостаточный период времени либо значительная часть суммы долга еще не погашена согласно условиям реструктуризации.
Сомнительные	Активы, классифицируемые как дефолтные, по которым ожидается существенный объем убытков.
Неработающие кредиты (NPL)	Группа определяет неработающие сделки как кредитно-обесцененные финансовые активы, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором лизинговых платежей или выплат по основному долгу и (или) процентам (для займов) сроком более 90 дней, а также договоры ПСКО с просрочкой выплат сроком более 90 дней с даты первоначального признания. Договоры займа, по которым не требуется осуществлять договорных выплат вплоть до истечения срока действия, по которым установлен льготный период уплаты суммы основного долга и (или) процентов, а также реструктурированные сделки не считаются неработающими при условии, что просрочка установленных договором выплат не превышает 90 дней.

С 1 января 2018 г. Группа применяет МСФО (IFRS) 9 для учета убытков от обесценения по кредитам. Стандарт не устанавливает детальных требований к оценке параметров кредитного риска в рамках расчета резерва по МСФО (IFRS) 9, в то же время, приводится ряд принципов, на которых данная оценка должна основываться: учет вероятности реализации разных сценариев при прогнозе кредитных убытков, учет временной стоимости денег, использование обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Указанные требования стандарта учитываются с применением разных методов в зависимости от степени кредитного риска сделки, в которой находится сделка, и сегмента, к которому относится контрагент.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени, это процент невысказанной после дефолта задолженности.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Оценка обесценения

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по чистым инвестициям в лизинг и займам выданным с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует сделки следующим образом:

Стадия 1:	Включает совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. При первоначальном признании кредита все сделки относятся к Стадии 1 (за исключением тех сделок, которые получили рейтинг Е в соответствии с внутренней системой ранжирования, что соответствует итоговым рейтингам CCC-C международных рейтинговых агентств). По сделкам в Стадии 1 Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся сделки, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2:	Включает совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. Для таких сделок Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся договоры, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3:	Включает совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, которым присвоен статус дефолт, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, и он должен быть классифицирован как сделка повышенного кредитного риска с отнесением к Стадии 2 при наличии любого из следующих признаков:

- ▶ Наличие просроченной задолженности по лизинговым платежам (по основному долгу и/или процентным платежам для займов) на отчетную дату свыше 30 дней.
- ▶ Сделка отнесена к Потенциально Проблемной Задолженности (в Watch list).
- ▶ Сделке установленным преддефолтный рейтинг.
- ▶ Сделка не имеет рейтинга на дату признания / отчетную дату.
- ▶ В случае, если локальный рейтинг клиента с момента первоначального признания сделки к отчетной дате опустился более, чем на 3÷5 нотчей и ниже (в зависимости от группы рейтингов).

Дефолт – признак контрагента (иногда финансового инструмента), присваиваемый на основе критериев, свидетельствующих о невозможности погашения контрагентом своих обязательств без осуществления специальных мер. Событие дефолта устанавливается на основании Методики определения признака дефолта. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

Основным принципом оценки ОКУ является расчет ожидаемых убытков в разрезе каждой сделки/транша.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа оценивает кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы рейтингов, которые используются при расчете резервов.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ кредитного качества по классам займов клиентам, чистым инвестициям в лизинг, денежным средствам и их эквивалентам и средствам в банках, учитываемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва) на 31 декабря 2023 г., представлен в таблице ниже:

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок не кредитно- обесцененные</i>	<i>ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные</i>	<i>Приобре- тенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Займы клиентам					
Благополучные	131 658	167 354	—	—	299 012
Требующие контроля	347	—	—	—	347
Субстандартные	1 077	467	—	—	1 544
Сомнительные	—	—	24	—	24
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	33	—	33
Чистые инвестиции в лизинг					
Благополучные	311 917	7 562	—	—	319 479
Требующие контроля	1 757	1 394	—	—	3 151
Субстандартные	12 748	14 363	6 041	117	33 269
Сомнительные	—	—	4 851	2 132	6 983
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	3 170	—	3 170
Денежные средства и их эквиваленты					
Благополучные	2 764	—	—	—	2 764
Требующие контроля	—	—	—	—	—
Субстандартные	—	—	—	—	—
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	—	—	—
Средства в банках					
Благополучные	3 497	—	—	—	3 497
Требующие контроля	—	—	—	—	—
Субстандартные	—	—	—	—	—
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	—	—	—

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ кредитного качества по классам займов клиентам, чистым инвестициям в лизинг, денежным средствам и их эквивалентам и средствам в банках, учитываемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва) на 31 декабря 2022 г., представлен в таблице ниже:

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок не кредитно- обесцененные</i>	<i>ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные</i>	<i>Приобре- тенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Займы клиентам					
Благополучные	59 474	159 861	—	—	219 335
Требующие контроля	—	—	—	—	—
Субстандартные	5 919	25 206	61	2 722	33 908
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	62	—	62
Чистые инвестиции в лизинг					
Благополучные	229 390	1 643	—	—	231 033
Требующие контроля	1 438	58	—	—	1 496
Субстандартные	10 118	9 966	4 836	7 459	32 379
Сомнительные	—	—	560	—	560
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	8 195	—	8 195
Денежные средства и их эквиваленты					
Благополучные	830	—	—	—	830
Требующие контроля	—	—	—	—	—
Субстандартные	—	—	—	—	—
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	—	—	—
Средства в банках					
Благополучные	6 700	—	—	—	6 700
Требующие контроля	—	—	—	—	—
Субстандартные	—	—	—	—	—
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	—	—	—

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ кредитного качества по классам займов клиентам, чистым инвестициям в лизинг, денежным средствам и их эквивалентам и средствам в банках, учитываемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва) на 31 декабря 2021 г., представлен в таблице ниже:

	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок не кредитно- обесцененные</i>	<i>ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные</i>	<i>Приобре- тенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Займы клиентам					
Благополучные	33 711	—	—	—	33 711
Требующие контроля	1 734	340	—	—	2 074
Субстандартные	616	1 762	—	—	2 378
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	58	—	58
Чистые инвестиции в лизинг					
Благополучные	165 170	9 818	—	—	174 988
Требующие контроля	177	345	—	—	522
Субстандартные	5 631	3 410	8 545	2 855	20 441
Сомнительные	—	—	3 988	—	3 988
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	1 939	—	1 939
Денежные средства и их эквиваленты					
Благополучные	4 696	—	—	—	4 696
Требующие контроля	—	—	—	—	—
Субстандартные	—	—	—	—	—
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	—	—	—
Средства в банках					
Благополучные	1 179	—	—	—	1 179
Требующие контроля	—	—	—	—	—
Субстандартные	—	—	—	—	—
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	—	—	—

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ кредитного качества по классам займов клиентам, чистым инвестициям в лизинг, денежным средствам и их эквивалентам и средствам в банках, учитываемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва) на 31 декабря 2020 г., представлен в таблице ниже:

	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно- обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные	Приобре- тенные кредитно- обесцененные	Итого
Займы клиентам					
Благополучные	15 923	1 523	—	—	17 446
Требующие контроля	292	5	—	—	297
Субстандартные	259	526	—	—	785
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	1 154	—	1 154
Чистые инвестиции в лизинг					
Благополучные	132 530	3 475	—	—	136 005
Требующие контроля	76	7 871	—	—	7 947
Субстандартные	2 189	7 466	10 552	353	20 560
Сомнительные	—	—	5 996	—	5 996
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	13 095	38	13 133
Денежные средства и их эквиваленты					
Благополучные	17 139	—	—	—	17 139
Требующие контроля	—	—	—	—	—
Субстандартные	—	—	—	—	—
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	—	—	—
Средства в банках					
Благополучные	1 038	—	—	—	1 038
Требующие контроля	—	—	—	—	—
Субстандартные	—	—	—	—	—
Сомнительные	—	—	—	—	—
Неработающие кредиты (NPL)	н/п	н/п	—	—	—

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего лизингового портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Группа разработала модели ранжирования для нескольких классов клиентов. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение клиента. В отдельных случаях используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Модели ранжирования регулярно проходят процедуру калибровки, в рамках которой каждому рейтингу в моделях ранжирования присваивается показатель вероятности наступления дефолта. Присваиваемые контрагентам рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке на обесценение чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, существенного снижения их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора, наличие иных факторов кредитного риска. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и методов оценки.

В случае с чистыми инвестициями в лизинг Группа удерживает право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и может передать его лизингополучателю только в конце срока лизинга при условии выполнения им всех условий договоров финансового лизинга.

Отдел оценки имущественных рисков Департамента Рисков осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, оценку рыночной стоимости такого обеспечения (в т.ч. переданного в лизинг оборудования) в ходе проверки достаточности резерва под обесценение сделок, имеющих признаки индивидуального обесценения.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому предложению договора займа / финансового лизинга, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения договора займа / финансового лизинга. В случае утверждения договора займа / финансового лизинга, проводится оценка имущества, являющегося предметом лизинга, или являющегося предметом залога. Оценка проводится в целях снижения имущественных рисков Группы, а именно для исключения риска неопределенности стоимостных параметров имущества, влекущего за собой потерю стоимости имущества в процессе лизинговой сделки / договора займа, а также риска приобретения имущества по завышенной цене.

Порядок проведения оценки имущества, методологические основы и основные критерии его оценки, требования к оценочным организациям определяются соответствующими нормативными документами Группы. Заключение о стоимости имущества является одним из документов, на базе которых определяется размер аванса лизингополучателя.

Как правило, риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением (недвижимость, запасы), такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы в рамках договоров финансового лизинга или договоров займа.

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов на 31 января 2023 г., на 31 января 2022 г., на 31 января 2021 г., на 31 января 2020 г.:

	Максимальная подвержен- ность кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию		Чистая подвержен- ность	Соответству- ющие ОКУ
		Имущество	Итого обеспечение		
На 31 декабря 2023 г.					
Чистые инвестиции в лизинг	14 061	9 552	9 552	4 509	6 382
Займы клиентам	57	6	6	51	51
				4 560	6 433
	Максимальная подвержен- ность кредитному риску	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию		Чистая подвержен- ность	Соответству- ющие ОКУ
		Имущество	Итого обеспечение		
На 31 декабря 2022 г.					
Чистые инвестиции в лизинг	13 592	8 030	8 030	5 562	6 497
Займы клиентам	123	61	61	62	67
				5 624	6 564

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

На 31 декабря 2021 г.	Максимальная подвержен- ность кредитному рisku	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию		Чистая подвержен- ность	Соответству- ющие ОКУ
		Имущество	Итого обеспечение		
Чистые инвестиции в лизинг	14 472	8 948	8 948	5 524	6 234
Займы клиентам	58	—	—	58	58
				5 582	6 292

На 31 декабря 2020 г.	Максимальная подвержен- ность кредитному рisku	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения согласно базовому сценарию		Чистая подвержен- ность	Соответству- ющие ОКУ
		Имущество	Итого обеспечение		
Чистые инвестиции в лизинг	29 644	9 292	9 292	20 352	20 882
Займы клиентам	1 154	—	—	1 154	1 154
				21 506	22 036

Концентрация риска по географическому признаку

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Группы. По активам, находящимся в собственности Группы, информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении дочерних организаций Группы.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2023 г.:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны (Кипр, о. Мэн, Бермудские острова и др.)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 661	—	11	2 672
Средства в кредитных организациях	3 251	—	246	3 497
Чистые инвестиции в лизинг	355 239	—	2 071	357 310
Займы клиентам	99 868	48 931	134 714	283 513
Авансы, выданные поставщикам лизингового и прочего оборудования	6 274	—	—	6 274
Прочие финансовые активы	4 021	—	40	4 061
Итого активы	471 314	48 931	137 082	657 327
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	667 070	—	—	667 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—
Прочие заемные средства	935	—	—	935
Авансы, полученные от лизингополучателей	5 160	—	2	5 162
Прочие финансовые обязательства	2 499	—	1	2 500
Итого обязательства	675 664	—	3	675 667
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(204 350)	48 931	137 079	(18 340)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2022 г.:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие страны (Кипр, о. Мэн, Бермудские острова и др.)</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	751	—	8	759
Производные финансовые активы	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	6 633	—	67	6 700
Чистые инвестиции в лизинг	262 001	—	2 525	264 526
Займы клиентам	74 583	46 945	91 840	213 368
Авансы, выданные поставщикам лизингового и прочего оборудования	7 939	—	—	7 939
Прочие финансовые активы	2 678	—	—	2 678
Итого активы	354 585	46 945	94 440	495 970
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	522 266	—	—	522 266
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	—
Прочие заемные средства	481	—	—	481
Авансы, полученные от лизингополучателей	4 916	—	—	4 916
Прочие финансовые обязательства	10 805	—	—	10 805
Итого обязательства	538 468	—	—	538 468
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(183 883)	46 945	94 440	(42 498)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие страны (Кипр, о. Мэн, Бермудские острова и др.)</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	695	3 998	2	4 695
Средства в кредитных организациях	1074	—	105	1 179
Производные финансовые активы	17 026	—	—	17 026
Чистые инвестиции в лизинг	186 653	—	3 882	190 535
Займы клиентам	30 742	—	7 173	37 915
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	6 613	—	—	6 613
Прочие финансовые активы	3 222	—	33	3 255
Итого активы	246 025	3 998	11 195	261 218
Обязательства				
Средства кредитных организаций	279 870	—	—	279 870
Производные финансовые обязательства	661	—	—	661
Прочие заемные средства	111 594	4	—	111 598
Авансы, полученные от лизингополучателей	5 592	—	2	5 594
Прочие финансовые обязательства	7 326	28	118	7 472
Итого обязательства	405 043	32	120	405 195
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(159 018)	3 966	11 075	(143 977)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку на 31 декабря 2020 г.:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны (Кипр, о. Мэн, Бермудские острова и др.)	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	324	16 802	8	17 134
Средства в кредитных организациях	872	—	166	1 038
Производные финансовые активы	7 084	—	—	7 084
Чистые инвестиции в лизинг	155 213	—	5 687	160 900
Займы клиентам	16 276	—	2 118	18 394
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	2 141	—	—	2 141
Прочие финансовые активы	12 831	—	(3)	12 828
Итого активы	194 741	16 802	7 976	219 519
Обязательства				
Средства кредитных организаций	267 623	—	—	267 623
Производные финансовые обязательства	60	—	—	60
Прочие заемные средства	114 570	3	3	114 576
Авансы, полученные от лизингополучателей	3 609	—	7	3 616
Прочие финансовые обязательства	6 063	28	168	6 259
Итого обязательства	391 925	31	178	392 134
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(197 184)	16 771	7 798	(172 615)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы. Группа принимает рыночный риск исключительно по неторговому портфелю; торговый портфель отсутствует. Рыночный риск процентных инструментов управляется и контролируется путем установления лимитов на размер экономического капитала процентного риска банковской книги. Размер валютного риска определяется путем расчета открытой валютной позиции. В 2022-2021 годах Группа использовала производные инструменты для управления валютным риском, возникающим в результате изменений курсов иностранных валют, с целью минимизации величины структурной открытой валютной позиции.

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанное на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой (LIBOR, EURIBOR, Ключевая ставка ЦБ РФ), имеющих на 31 декабря 2023 г. представлено в таблице ниже. Влияние риска изменения плавающих ставок по инструментам в иностранной валюте за 2023, 2022, 2021 и 2020 годы является незначительным. Влияние риска изменения финансовых активов и финансовых обязательств, выраженных в рублях представлено ниже:

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Рыночный риск – неторговый портфель

Ниже представлено влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанное на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой (Ключевая ставка ЦБ РФ), имеющихся на 31 декабря 2023 г., 2022 г., 2021 г. и 2020 г.:

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2023 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2023 г.	Чувствительность собственного капитала 2023 г.
Российский рубль / ключевая ставка ЦБ РФ	200	294	294
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2023 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2023 г.	Чувствительность собственного капитала 2023 г.
Российский рубль / ключевая ставка ЦБ РФ	(400)	(587)	(587)
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2022 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2022 г.	Чувствительность собственного капитала 2022 г.
Российский рубль / ключевая ставка ЦБ РФ	500	685	685
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2022 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2022 г.	Чувствительность собственного капитала 2022 г.
Российский рубль / ключевая ставка ЦБ РФ	(300)	(411)	(411)
Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2021 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2021 г.	Чувствительность собственного капитала 2021 г.
Российский рубль / ключевая ставка ЦБ РФ	300	322	322
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2021 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2021 г.	Чувствительность собственного капитала 2021 г.
Российский рубль / ключевая ставка ЦБ РФ	(300)	(322)	(322)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2020 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г.	Чувствительность собственного капитала 2020 г.
Российский рубль / ключевая ставка ЦБ РФ	125	85	85
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2020 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г.	Чувствительность собственного капитала 2020 г.
Российский рубль / ключевая ставка ЦБ РФ	(75)	(51)	(51)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Группа подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств.

Применяя допущения о тенденциях изменения курса и волатильности соответствующей функциональной валюты по отношению к иностранным валютам, Группа минимизирует риск возникновения существенных убытков от курсовых разниц. Управление риском и открытыми валютными позициями, а также их мониторинг осуществляются на ежемесячной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к соответствующей функциональной валюте на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, переоценка которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Функциональная валюта / иностранная валюта	Изменение валютного курса, в % 2023 г.	Чувствительность капитала 2023 г.	Изменение валютного курса, в % 2022 г.	Чувствительность капитала 2022 г.	Изменение валютного курса, в % 2021 г.	Чувствительность капитала 2021 г.	Изменение валютного курса, в % 2020 г.	Чувствительность капитала 2020 г.
Рубль / доллар США	30%	—	25%	1	15%	14	16%	1
Рубль / доллар США	-10%	—	-25%	(1)	-15%	(14)	-16%	(1)
Доллар США / рубль	—	—	—	—	15%	(424)	16%	1 111
Доллар США / рубль	—	—	—	—	-15%	424	-16%	(1 111)
Рубль / евро	30%	—	25%	12	15%	(233)	16%	(349)
Рубль / евро	-10%	—	-25%	(12)	-15%	233	-16%	349
Доллар США / евро	—	—	—	—	—	—	10%	120
Доллар США / евро	—	—	—	—	—	—	-9%	(108)
Белорусский рубль / доллар США	30%	—	25%	—	—	—	25%	97
Белорусский рубль / доллар США	-10%	—	-10%	—	—	—	-10%	(39)
Белорусский рубль / рубль	20%	788	25%	855	14%	602	15%	352
Белорусский рубль / рубль	-20%	(788)	-25%	(855)	-14%	(602)	-15%	(352)
Белорусский рубль / евро	30%	8	25%	22	22%	127	25%	220
Белорусский рубль / евро	-10%	(3)	-10%	(9)	-9%	(52)	-10%	(88)
Российский рубль / китайский юань	18%	(83)	—	—	—	—	—	—
Российский рубль / китайский юань	-18%	83	—	—	—	—	—	—

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Однако Группа не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемой дебиторской задолженности по финансовому лизингу в общем объеме операций финансового лизинга является незначительной. Кроме того, в случае с финансовым лизингом стандартный договор Группы на дату принятия лизинга предусматривает неустойку за расторжение договора лизинга, выплачиваемую лизингополучателем на каждую дату лизингового платежа на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также проведение процессов оценки, в т.ч. силами службы внутреннего контроля, подотчетной Совету директоров.

Имущественный риск

Под имущественными рисками понимается риск, связанный с неопределенностью стоимости актива (лизингового имущества) и влекущий за собой потерю стоимости имущества в процессе лизинговой сделки, а также риск приобретения имущества по завышенной стоимости с дальнейшей невозможностью безубыточного выхода из лизинговой сделки путем реализации лизингового имущества на вторичном рынке.

Важнейшими средствами минимизации имущественных рисков являются контроль стоимости приобретаемого по сделке лизингового имущества, регулирование размеров авансовых платежей и графиков изменения основного долга для достижения целевого уровня обеспеченности (loan to value) на всем горизонте лизинговой сделки. Экспертизу стоимости лизингового имущества и определение степени ликвидности имущества на этапе одобрения сделки осуществляет независимое подразделение – Отдел оценки имущественных рисков в составе Департамента рисков. Также Группа на периодической основе проводит анализ рыночной стоимости имущества для мониторинга показателя loan to value.

Обязательное условие договора лизинга – страхование лизингового имущества. В соответствии с заключенными договорами страхования предметом страхования является широкий спектр имущественных рисков (в том числе, гибели или повреждения лизингового имущества).

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство Группы обеспечило доступность различных источников финансирования (включая банки группы ВТБ). Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения: как оборудования переданного в лизинг, так и обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Управление риском ликвидности Группы осуществляется на трех основных уровнях:

- ▶ каждое дочернее предприятие Группы и Компания управляют своей ликвидностью на индивидуальной основе с целью выполнения своих обязательств и соблюдения требований национального регулирующего органа (если таковые имеются). Дочерние предприятия управляют своей ликвидностью в соответствии с рекомендациями Компании (и головного офиса группы ВТБ);
- ▶ Компания управляет ликвидностью Группы, перераспределяя средства в рамках Группы путем привлечения от дочерних предприятий Группы и предоставления им заемных средств;
- ▶ на уровне головного офиса группы ВТБ разработана программа среднесрочного и долгосрочного финансирования.

Основными инструментами минимизации и управления риском ликвидности являются:

- А. Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов).
- Б. Внутренние лимиты, ограничивающие:
 - ▶ минимальную сумму высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных обязательств (ресурсов, выплачиваемых по требованию / получаемых в течение 1 дня);
 - ▶ концентрацию пассивной базы финансирования;
 - ▶ максимальный объем финансирования с учетом текущего уровня ликвидности.
- В. План действий в кризисной ситуации (план финансирования на случай чрезвычайных обстоятельств).
- Г. Банк ВТБ (ПАО) (являясь единственным акционером Компании) также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные ЦБ РФ, которые рассматриваются консолидированно на уровне Группы ВТБ.

Основную часть обязательств Группы составляют кредиты (в т.ч. синдицированные), предоставленные банками группы ВТБ и банками из числа третьих лиц. Группа осуществляет управление ликвидностью таким образом, чтобы в каждом временном интервале разрыв в ликвидности с учетом планируемых операций не превышал определенный внутренний лимит.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам Компании на основании наиболее раннего договорного срока их погашения на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Общая номинальная сумма оттока денежных средств, раскрытая в таблице, представляет собой недисконтированные обязательства по погашению согласно условиям договора по финансовому обязательству. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2020 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Непроизводные обязательства						
Средства кредитных организаций	12 868	21 007	31 083	129 245	90 483	302 232
Обязательства по аренде	32	26	46	79	42	225
Прочие заемные средства	114 809	—	—	—	—	114 809
Прочие обязательства	541	5 069	1 030	716	4 848	12 204
Производные обязательства						
- Суммы к уплате по договорам	112 765	71 412	—	—	—	184 177
- Суммы к получению по договорам	(116 828)	(75 079)	—	—	—	(191 907)
Чистые производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	(4 063)	(3 667)	—	—	—	(7 730)
Итого недисконтированные финансовые обязательства	124 187	22 790	32 725	131 271	110 767	421 740

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства на 31 декабря 2021 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Непроизводные обязательства						
Средства кредитных организаций	48 760	23 255	36 234	63 092	162 385	333 726
Обязательства по аренде	2	4	5	13	518	542
Прочие заемные средства	111 861	—	—	—	—	111 861
Прочие обязательства	1 533	6 283	1 023	2 235	3 491	14 565
Производные обязательства						
- Суммы к уплате по договорам	239 292	505	—	—	—	239 797
- Суммы к получению по договорам	(256 082)	(585)	—	—	—	(256 667)
Чистые производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	(16 789)	(80)	—	—	—	(16 870)
Итого недисконтированные финансовые обязательства	145 366	29 462	37 262	65 340	166 394	443 825
Финансовые обязательства на 31 декабря 2022 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Непроизводные обязательства						
Средства кредитных организаций	111 124	55 167	51 973	96 244	290 703	605 211
Обязательства по аренде	4	7	13	26	508	558
Прочие заемные средства	—	—	—	—	—	—
Прочие обязательства	5 178	9 622	922	—	—	15 722
Производные обязательства						
- Суммы к уплате по договорам	—	—	—	—	—	—
- Суммы к получению по договорам	—	—	—	—	—	—
Чистые производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	—	—	—	—	—	—
Итого недисконтированные финансовые обязательства	116 306	64 796	52 908	96 270	291 211	621 491
Финансовые обязательства на 31 декабря 2023 г.	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Непроизводные обязательства						
Средства кредитных организаций	79 853	39 058	54 227	110 298	716 864	1 000 300
Обязательства по аренде	3	6	8	13	487	517
Прочие заемные средства	8	—	—	—	736	744
Прочие обязательства	6 857	209	596	—	—	7 662
Производные обязательства						
- Суммы к уплате по договорам	—	—	—	—	—	—
- Суммы к получению по договорам	—	—	—	—	—	—
Чистые производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	—	—	—	—	—	—
Итого недисконтированные финансовые обязательства	86 721	39 273	54 831	110 311	718 087	1 009 223

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы.

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Просро- ченные, с неопределен- ным сроком погашения</i>	<i>Итого</i>
2023 год	—	2 572	—	—	—	39 549	42 121
2022 год	—	—	2 091	—	—	34 695	36 786
2021 год	—	—	14 522	—	—	382	14 904
2020 год	—	—	334	—	—	4 772	5 106

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия. Для управления риском ликвидности Группа проводит регулярный анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

Управление риском ликвидности происходит на уровне всей Группы, путем поддержания доступных лимитов по открытым кредитным линиям, с учетом высвобождающихся объемов лимитов, на уровне не ниже чистой отрицательной позиции на сроке 30 дней. Для учета высвобождающихся лимитов, необходимую сумму свободных денежных средств на дату отчетности необходимо увеличить на задолженность по линиям СДБО (Соглашений о порядке заключения кредитных сделок с использованием систем дистанционного банковского обслуживания) сроком погашения до 30 дней.

Казначейство Группы на регулярной основе составляет прогнозы по ликвидности Группы (начиная с ежедневных и до долгосрочных), анализирует денежные потоки и потребности в финансировании, а также предоставляет акционеру необходимые отчеты и аналитические данные. В таблицах ниже в колонке «Приток» показана общая сумма средств, которые Группа должна получить в течение определенного временного интервала при наступлении договорного срока погашения / возврата финансовых инструментов (активов/требований). В колонке «Отток» представлена общая сумма средств, которые Группа должна выплатить в течение определенного временного интервала при наступлении договорного срока погашения / возврата финансовых инструментов (пассивов/обязательств). Разрыв представляет собой разницу между показателями, отраженными в колонках «Приток» и «Отток». В колонке «Накопленный разрыв» представлен накопленный разрыв. Входящий остаток представляет собой высоколиквидные активы, главным образом представленные денежными средствами на расчетных счетах в банках.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Ниже представлены денежные потоки Группы по временным пулам, на 31 декабря 2023 г.:

<i>Временной интервал</i>	<i>Приток</i>	<i>Отток</i>	<i>Разрыв</i>	<i>Накопленный разрыв</i>
Позиции в российских рублях				
Начальный остаток	—	—	1 808	1 808
Менее 1 месяца	22 282	(73 824)	(51 542)	(49 734)
От 1 до 3 месяцев	39 970	(22 617)	17 353	(32 381)
От 3 месяцев до 1 года	177 699	(123 881)	53 818	21 437
От 1 года до 3 лет	341 522	(202 461)	139 061	160 498
Более 3 лет	349 045	(499 450)	(150 405)	10 093
Позиции в прочих валютах				
Начальный остаток	—	—	956	956
Менее 1 месяца	74	(755)	(681)	275
От 1 до 3 месяцев	1 428	(592)	836	1 111
От 3 месяцев до 1 года	4 355	(4 096)	259	1 370
От 1 года до 3 лет	10 730	(10 049)	681	2 051
Более 3 лет	32 382	(32 117)	265	2 316
Итого				
Начальный остаток	—	—	2 764	2 764
Менее 1 месяца	22 356	(74 579)	(52 223)	(49 459)
От 1 до 3 месяцев	41 398	(23 209)	18 189	(31 270)
От 3 месяцев до 1 года	182 054	(127 977)	54 077	22 807
От 1 года до 3 лет	352 252	(212 510)	139 742	162 549
Более 3 лет	381 427	(531 567)	(150 140)	12 409

Ниже представлены денежные потоки Группы по временным пулам, на 31 декабря 2022 г.:

<i>Временной интервал</i>	<i>Приток</i>	<i>Отток</i>	<i>Разрыв</i>	<i>Накопленный разрыв</i>
Позиции в российских рублях				
Начальный остаток	—	—	750	750
Менее 1 месяца	13 720	(108 544)	(94 824)	(94 074)
От 1 до 3 месяцев	25 807	(51 206)	(25 399)	(119 473)
От 3 месяцев до 1 года	131 246	(205 969)	(74 723)	(194 196)
От 1 года до 3 лет	220 729	(105 005)	115 724	(78 472)
Более 3 лет	494 047	(131 040)	363 007	284 535
Позиции в прочих валютах				
Начальный остаток	—	—	80	80
Менее 1 месяца	8	—	8	88
От 1 до 3 месяцев	16	—	16	104
От 3 месяцев до 1 года	53	—	53	157
От 1 года до 3 лет	20	—	20	177
Более 3 лет	—	—	—	177
Итого				
Начальный остаток	—	—	830	830
Менее 1 месяца	13 728	(108 544)	(94 816)	(93 986)
От 1 до 3 месяцев	25 823	(51 206)	(25 383)	(119 369)
От 3 месяцев до 1 года	131 299	(205 969)	(74 670)	(194 039)
От 1 года до 3 лет	220 749	(105 005)	115 744	(78 295)
Более 3 лет	494 047	(131 040)	363 007	284 712

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Ниже представлены денежные потоки Группы по временным пулам, на 31 декабря 2021 г.:

<i>Временной интервал</i>	<i>Приток</i>	<i>Отток</i>	<i>Разрыв</i>	<i>Накопленный разрыв</i>
Позиции в российских рублях				
Начальный остаток	—	—	3 809	3 809
Менее 1 месяца	221 816	(201 395)	20 421	24 230
От 1 до 3 месяцев	15 052	(20 464)	(5 412)	18 818
От 3 месяцев до 1 года	58 375	(89 751)	(31 376)	(12 558)
От 1 года до 3 лет	111 058	(81 272)	29 786	17 228
Более 3 лет	99 225	(92 359)	6 866	24 094
Позиции в прочих валютах				
Начальный остаток	—	—	887	887
Менее 1 месяца	44 647	(196 819)	(152 172)	(151 285)
От 1 до 3 месяцев	5 346	(505)	4 841	(146 444)
От 3 месяцев до 1 года	26 154	—	26 154	(120 290)
От 1 года до 3 лет	51 568	—	51 568	(68 722)
Более 3 лет	75 916	—	75 916	7 194
Итого				
Начальный остаток	—	—	4 693	4 696
Менее 1 месяца	266 463	(398 214)	(131 751)	(127 055)
От 1 до 3 месяцев	20 398	(20 969)	(571)	(127 626)
От 3 месяцев до 1 года	84 529	(89 751)	(5 222)	(132 848)
От 1 года до 3 лет	162 626	(81 272)	81 354	(51 494)
Более 3 лет	175 141	(92 359)	82 782	31 288

Ниже представлены денежные потоки Группы по временным пулам, на 31 декабря 2020 г.:

<i>Временной интервал</i>	<i>Приток</i>	<i>Отток</i>	<i>Разрыв</i>	<i>Накопленный разрыв</i>
Позиции в российских рублях				
Начальный остаток	—	—	15 864	15 864
Менее 1 месяца	213 664	(126 940)	86 724	102 588
От 1 до 3 месяцев	85 350	(19 677)	65 673	168 261
От 3 месяцев до 1 года	37 827	(156 786)	(118 959)	49 303
От 1 года до 3 лет	54 624	(38 181)	16 443	65 746
Более 3 лет	61 206	(72 944)	(11 738)	54 007
Позиции в прочих валютах				
Начальный остаток	—	—	1 275	1 275
Менее 1 месяца	3 488	(112 768)	(109 280)	(108 005)
От 1 до 3 месяцев	15 797	(71 412)	(55 615)	(163 620)
От 3 месяцев до 1 года	17 292	—	17 292	(146 328)
От 1 года до 3 лет	42 324	—	42 324	(104 004)
Более 3 лет	99 850	—	99 850	(4 154)
Итого				
Начальный остаток	—	—	17 139	17 139
Менее 1 месяца	217 152	(239 708)	(22 556)	(5 417)
От 1 до 3 месяцев	101 147	(91 089)	10 058	4 641
От 3 месяцев до 1 года	55 119	(156 786)	(101 667)	(97 025)
От 1 года до 3 лет	96 948	(38 181)	58 767	(38 259)
Более 3 лет	161 056	(72 944)	88 112	49 853

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Казначейство Группы управляет риском ликвидности поддерживая общий доступный лимит по открытым кредитным линиям, с учетом высвобождающихся сумм по возобновляемым лимитам на уровне не ниже чистой отрицательной позиции на сроке 30 дней. Дефицит ликвидности по позициям в прочих валютах на сроках до трех месяцев обусловлен способом управления валютными рисками при помощи краткосрочных хеджирующих инструментов (беспоставочные валютные форварды), и в основной части покрывается профицитом ликвидности по рублевым позициям на соответствующих сроках для периодов 2021-2020 годов.

Компанией были получены значительные средства от акционера и связанных сторон для финансирования лизинговой деятельности Группы в России и за ее пределами (Примечание 29), что связано с политикой Компании в отношении повышения эффективности управления денежными средствами. Данные операции характеризуются коротким периодом до погашения и необходимостью регулярного рефинансирования. Любое существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы.

Возникновение краткосрочного (до 1 года) разрыва ликвидности обусловлено спецификой финансирования деятельности Группы: при управлении ликвидностью Группа привлекает краткосрочные кредиты от Группы материнского Банка в рамках возобновляемых кредитных линий для приобретения имущества, предназначенного для дальнейшей передачи по договорам финансового лизинга или операционной аренды. Впоследствии данные краткосрочные кредиты по мере передачи имущества в лизинг или в аренду рефинансируются за счет получения долгосрочных кредитов, срок погашения которых сопоставим со сроками действия договоров финансового лизинга или операционной аренды. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, а открытых лимитов и получаемой выручки по действующим договорам операционной аренды и финансового лизинга будет достаточно для необходимого объема рефинансирования и погашения кредитов с истекающим сроком. Группа обладает свободными кредитными лимитами в достаточной сумме для проведения подобных операций.

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о недисконтированных обязательствах Группы по погашению за 2023 и 2022 годы раскрыта в Примечании 23:

	2023 г.			2022 г.		
	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 672	–	2 672	759	–	759
Средства в кредитных организациях	3 497	–	3 497	6 700	–	6 700
Производные финансовые активы	–	–	–	–	–	–
Чистые инвестиции в лизинг	136 591	220 719	357 310	96 458	168 068	264 526
Займы клиентам	72 457	211 056	283 513	46 078	167 290	213 368
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	4 734	1 540	6 274	2 795	5 144	7 939
Основные средства	–	20 607	20 607	–	23 073	23 073
Нематериальные активы	–	3 497	3 497	–	2 506	2 506
Текущие активы по налогу на прибыль	1 868	–	1 868	2 978	–	2 978
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	233	233	–	1 150	1 150
Прочие активы	23 024	291	23 315	5 544	150	5 694
Итого активы	244 843	457 943	702 786	161 312	367 381	528 693
Обязательства						
Средства кредитных организаций	231 567	435 503	667 070	284 099	238 167	522 266
Прочие заемные средства	4	931	935	11	470	481
Авансы, полученные от лизингополучателей	5 162	–	5 162	4 916	–	4 916
Текущие обязательства по налогу на прибыль	61	–	61	114	–	114
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	7 603	7 603	–	6 914	6 914
Прочие обязательства	5 640	–	5 640	15 560	–	15 560
Итого обязательства	242 434	444 037	686 471	304 700	245 551	550 251
Чистая позиция	2 409	13 906	16 315	(143 388)	121 830	(21 558)

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

	2021 г.			2020 г.		
	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 695	–	4 695	17 134	–	17 134
Средства в кредитных организациях	1 179	–	1 179	1 038	–	1 038
Производные финансовые активы	17 026	–	17 026	7 084	–	7 084
Чистые инвестиции в лизинг	70 011	120 524	190 535	54 387	106 513	160 900
Займы клиентам	10 007	27 908	37 915	3 029	15 365	18 394
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	3 252	3 361	6 613	523	1 618	2 141
Основные средства	–	152 362	152 362	–	168 667	168 667
Нематериальные активы	–	14 444	14 444	–	15 310	15 310
Текущие активы по налогу на прибыль	138	–	138	157	–	157
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	36	36	–	7	7
Прочие активы	5 034	120	5 154	16 056	687	16 743
Итого активы	111 342	318 755	430 097	99 408	308 167	407 575
Обязательства						
Средства кредитных организаций	153 230	126 640	279 870	194 597	73 026	267 623
Производные финансовые обязательства	661	–	661	60	–	60
Прочие заемные средства	111 108	490	111 598	114 535	41	114 576
Авансы, полученные от лизингополучателей	5 594	–	5 594	3 616	–	3 616
Текущие обязательства по налогу на прибыль	345	–	345	12	–	12
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	2 544	2 544	–	1 895	1 895
Прочие обязательства	9 692	3 491	13 183	5 863	4 924	10 787
Итого обязательства	280 630	133 165	413 795	318 683	79 886	398 569
Чистая позиция	(169 288)	185 590	16 302	(219 275)	228 281	9 006

Возникновение краткосрочного разрыва ликвидности в 2021-2022 годах обусловлено спецификой финансирования деятельности Группы – в рамках управления ликвидностью Группа преимущественно привлекает краткосрочные кредиты в рамках возобновляемых кредитных линий для приобретения имущества для дальнейшей сдачи в операционную аренду и финансовый лизинг. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, а открытых лимитов и получаемой выручки по действующим договорам операционной аренды и финансового лизинга будет достаточно для необходимого объема рефинансирования и погашения кредитов с истекающим сроком. В случае необходимости единственный акционер Группы намерен осуществлять необходимую поддержку Группы.

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с валютными производными инструментами и операциям по конвертации валют

Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте включают в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Реализованные доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	–	(602)	306	(25 904)
Нереализованные доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	–	(6 890)	8 497	2 709
Доходы за вычетом (расходов) по конверсионным операциям	73	–	–	(5)
Доходы за вычетом расходов по операциям по конвертации валют	73	(7 492)	8 803	(23 200)

В 2023, 2022, 2021 и 2020 годах реализованные и нереализованные доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами (форвардные сделки) представляли собой сделки с акционером, более подробная информация представлена в Примечании 13.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Комитет по управлению финансами и рисками (КУФР) Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как для некотируемых производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается КУФР ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Группы КУФР принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости на 31 декабря 2023 г., 2022 г., 2021 г. и 2020 г.:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2023 г.	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 г.	2 672	—	—	2 672
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2023 г.	—	—	3 497	3 497
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2023 г.	—	—	352 603	352 603
Займы клиентам	31 декабря 2023 г.	—	—	283 436	283 436
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2023 г.	—	—	646 550	646 550
Прочие заемные средства	31 декабря 2023 г.	—	—	935	935
		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2022 г.	Дата оценки				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 г.	759	—	—	759
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2022 г.	—	—	6 700	6 700
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2022 г.	—	—	268 971	268 971
Займы клиентам	31 декабря 2022 г.	—	—	213 819	213 819
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 г.	—	—	530 249	530 249
Прочие заемные средства	31 декабря 2022 г.	—	—	481	481

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2021 г.		Дата оценки			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 г.	4 695	—	—	4 695
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2021 г.	—	—	1 179	1 179
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2021 г.	—	—	193 646	193 646
Займы клиентам	31 декабря 2021 г.	—	—	36 188	36 188
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2021 г.	—	661	—	661
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021 г.	—	—	276 759	276 759
Прочие заемные средства	31 декабря 2021 г.	—	—	111 598	111 598

		Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2020 г.		Дата оценки			
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2020 г.	—	7 084	—	7 084
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 г.	17 134	—	—	17 134
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2020 г.	—	—	1 038	1 038
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2020 г.	—	—	170 631	170 631
Займы клиентам	31 декабря 2020 г.	—	—	18 366	18 366
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2020 г.	—	60	—	60
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020 г.	—	—	269 269	269 269
Прочие заемные средства	31 декабря 2020 г.	—	—	114 576	114 576

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов, которые не отражаются по справедливой стоимости. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2023 г.	Справедливая стоимость 2023 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2023 г.	Балансовая стоимость 2022 г.	Справедливая стоимость 2022 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2022 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 672	2 672	—	759	759	—
Средства в кредитных организациях	3 497	3 497	—	6 700	6 700	—
Чистые инвестиции в лизинг	357 310	352 603	(4 707)	264 526	268 971	4 445
Займы клиентам	283 513	283 436	(77)	213 368	213 819	451
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	667 070	646 550	20 520	522 266	530 249	(7 983)
Прочие заемные средства	935	935	—	481	481	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			15 736			(3 087)

	Балансовая стоимость 2021 г.	Справедливая стоимость 2021 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2021 г.	Балансовая стоимость 2020 г.	Справедливая стоимость 2020 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2020 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 695	4 695	—	17 134	17 134	—
Средства в кредитных организациях	1 179	1 179	—	1 038	1 038	—
Чистые инвестиции в лизинг	190 535	193 646	3 111	160 900	170 631	9 731
Займы клиентам	37 915	36 188	(1 727)	18 394	18 366	(28)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	279 870	276 759	3 111	267 623	269 269	(1 646)
Прочие заемные средства	111 598	111 598	—	114 576	114 576	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			4 495			8 057

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

27. 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 и остатки по расчетам со связанными сторонами включают операции и остатки по расчетам с Акционером, компаниями, находящимися под общим контролем Акционера и организациями, прямо или косвенно принадлежащими государству, указаны в таблице ниже:

	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Контроли- рующий Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Прочие государст- венные компании	Контроли- рующий Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Прочие государст- венные компании
Денежные средства и их эквиваленты	2 457	20	4	739	9	10
Средства в кредитных организациях	3 250	247	—	6 633	67	—
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	644	—	30 202	744	—	36 567
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	—	—	(4)	(1)	—	(5)
Прочие активы до вычета резерва	—	—	812	—	—	895
Прочие активы до вычета резерва — авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	—	—	68	—	—	1 458
Резерв по прочим активам	—	—	(4)	—	—	(4)
Средства кредитных организаций	573 412	93 658	—	522 266	—	—
Внебаланс:						
Договорные обязательства и гарантии выданные	80 000	—	—	80 000	—	—
	На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
	Контроли- рующий Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Прочие государст- венные компании	Контроли- рующий Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Прочие государст- венные компании
Денежные средства и их эквиваленты	675	3 999	17	312	16 813	9
Средства в кредитных организациях	8	1 097	—	872	93	—
Производные финансовые активы	17 026	—	—	7 084	—	—
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	792	464	53 253	860	674	64 048
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	—	—	(3 686)	(1)	—	(4 544)
Прочие активы до вычета резерва	—	—	3 449	—	—	12 674
Резерв по прочим активам	—	—	(26)	—	—	(133)
Средства кредитных организаций	279 870	—	—	267 623	—	—
Производные финансовые обязательства	661	—	—	60	—	—
Прочие заемные средства	—	111 103	—	—	114 365	—
Прочие обязательства	—	—	6 538	—	—	7 659
Внебаланс:						
Договорные обязательства и гарантии выданные	80 000	—	—	80 000	—	—

На 31 декабря 2023 г., 2022 г., 2021 г. и 2020 г. договорные обязательства и гарантии выданные включают в себя поручительство по срочным сделкам за европейскую материнскую компанию европейского субхолдинга в июле 2018 года, срок поручительства истекает в июле 2024 года.

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объемы соответствующих сумм доходов и расходов за 2023, 2022, 2021 и 2020 годы включали в себя следующее:

	2023 г.			2022 г.		
	Контролирующий Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Прочие государст- венные компании	Контролирующий Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Прочие государст- венные компании
Процентные доходы	191	9	3 923	302	10	4 541
Процентные расходы	(50 118)	(9 341)	–	(51 377)	(847)	–
Восстановление/(создание) резерва под обесценение процентных активов	–	–	1	(3)	–	507
Комиссионные расходы	(72)	–	–	(88)	–	–
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – операции по конвертации валют	73	–	–	(7 492)	–	–
Доходы от оборудования в операционной аренде	–	–	–	–	–	1 839
Прочие доходы/расходы	–	–	–	–	–	–
Прочие операционные расходы	(40)	(2)	–	274	(2)	–
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	–	(1)	–	–	25

	2021 г.			2020 г.		
	Контролирующий Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Прочие государст- венные компании	Контролирующий Акционер	Компании под общим контролем Акционера	Прочие государст- венные компании
Процентные доходы	194	54	5 652	189	71	4 719
Процентные расходы	(18 210)	(7 407)	–	(16 776)	(6 698)	–
Восстановление/(создание) резерва под обесценение процентных активов	–	1	873	–	–	(645)
Комиссионные расходы	(32)	(33)	–	(54)	(14)	–
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – операции по конвертации валют	8 803	–	–	(23 200)	–	–
Доходы от оборудования в операционной аренде	–	–	22 317	–	–	22 555
Прочие доходы/расходы	–	–	–	–	–	–
Прочие операционные расходы	(7)	–	–	(7)	(11)	–
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	–	111	–	–	(125)

Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами представлена в соответствующих примечаниях к консолидированной финансовой отчетности – Примечания 6, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 24, 25, 29.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	320	196	443	352
Отчисления на социальное обеспечение	55	33	87	55
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	375	229	530	407

Ключевой управленческий персонал Группы представлен Генеральным директором и директорами структурных подразделений.

28. Управление капиталом и достаточность капитала

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

Процедура ежегодного бюджетирования, утверждения бюджета коллегиальным органом компании и акционером, корректировки прогнозов и ежемесячного план-факт анализа Отчета о финансовых результатах и позиций Отчета финансовом положении позволяет прогнозировать величину капитала и проводить оценку текущего уровня капитала.

В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом Компании изменений не произошло.

Компания контролирует уровень капитала при помощи коэффициента финансовой устойчивости, представляющего собой отношение чистой задолженности к общей сумме капитала плюс чистая задолженность. В состав чистой задолженности Компания включает процентные кредиты (включенные в средства кредитных организаций), выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства минус денежные средства и их эквиваленты. Общая сумма капитала включает уставный капитал, нераспределенную прибыль / (накопленный дефицит) и курсовые разницы.

Группа ВТБ Лизинг входит в состав группы ВТБ (банковской группы, созданной Банком ВТБ (ПАО)), в которой применяются более строгие принципы управления капиталом банка. Банк ВТБ (ПАО) осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала на консолидированном уровне с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка оценивается и контролируется с использованием коэффициентов, установленных правилами ЦБ РФ.

29. Изменения в структуре Группы

Выбытие и приобретение дочерних компаний

Выбытие Группы дочерней компании, выступающей в качестве основного хозяйственного общества с сентября 2022 г. на основании Указа Президента РФ от 1 апреля 2022 г. № 179, Постановления Правительства РФ от 19 марта 2022 г. № 412 и Постановления Правительства РФ от 11 апреля 2022 г. № 635 (далее – «ОХО»)

В феврале 2022 года доля АО ВТБ Лизинг в дочерней компании, выступающей в качестве ОХО сократилась с 96,98% до 48,5%. В результате АО ВТБ Лизинг потерял контроль над дочерней компанией, выступающей в качестве ОХО и его дочерними европейскими компаниями.

29. Изменения в структуре Группы (продолжение)**Выбытие и приобретение дочерних компаний (продолжение)**

Балансовая стоимость идентифицируемых активов и обязательств дочерней компании на дату потери контроля составила:

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	946
Производные финансовые активы	10 656
Чистые инвестиции в лизинг	21 215
Основные средства	149 589
Нематериальные активы и гудвилл	13 343
Текущие активы по налогу на прибыль	85
НДС к возмещению	127
Прочие активы	2 128
Итого активы	198 089

Обязательства

Производные финансовые обязательства	398
Авансы полученные от лизингополучателей	6
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6
Прочие обязательства	9 285
Прочие заемные средства	110 989
Итого обязательства	120 684

Чистые активы на дату выбытия

77 405

Финансовые результат от выбытия дочерней компании

Причитающееся денежное вознаграждение	675
Признание займов, ранее выданных на дочерние компании, по справедливой стоимости	80 892
Признание доли в ассоциированной компании по справедливой стоимости	—
За вычетом чистых активов	(77 405)

Прибыль от выбытия до реклассификации накопленных курсовых разниц

4 162

Реклассификация фонда накопленных курсовых разниц

(399)

Прибыль от выбытия дочерней компании, признанная в составе прибыли или убытка за период

3 763

Чистые денежные средства, полученные от продажи дочерней компании

(включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

675

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)

(946)

Итого денежный поток от продажи дочерней компании

(271)

Займы, ранее выданные дочерним компаниям, на сумму 80 892 млн руб. были признаны по их справедливой стоимости на дату выбытия европейского субхолдинга, данные займы были ранее выданы компаниям европейского субхолдинга для целей финансирования приобретения воздушных судов для их последующей сдачи в операционную аренду и в финансовый лизинг. Группа прекратила признание данных займов при обратном выкупе дочерней компании, выступающей в качестве ОХО.

29. Изменения в структуре Группы (продолжение)

Выбытие и приобретение дочерних компаний (продолжение)

Обратный выкуп долей в дочерней компании, выступающей в качестве ОХО

В августе 2022 года Группа в дополнение к имеющимся у нее 48,5% долей выкупила обратно еще 48,5% долей дочерней компании, выступающей в качестве ОХО, за 728 млн рублей, в результате чего доля Группы в дочерней компании, выступающей в качестве ОХО, увеличилась до 96,98% и получила контроль над активами данной компании. При этом компании, напрямую и косвенно принадлежащие данной компании и находящиеся в юрисдикции недружественных стран, были признаны неконтролируемыми Группой и не вошли в периметр консолидации. На дату выкупа долей активы дочерней компании, выступающей в качестве ОХО, представляли собой займы, выданные компаниям, напрямую и косвенно, принадлежащим данной компании и находящимся в юрисдикциях недружественных стран, на 31 декабря 2022 г. отражены по строке Займы клиентам консолидированного отчета о финансовом положении, Группа классифицирует данную операцию в качестве приобретения активов. Возмещение стоимости этих займов будет происходить через механизмы, установленные принятыми в 2022 году нормативно-правовыми актами и за счет платежей, получаемых Группой по таким механизмам от основного арендатора - российского авиаперевозчика, с которым указанными компаниями в прошлых периодах заключались договоры аренды воздушных судов. Справедливая стоимость займов на дату признания составила 193 980 млн рублей.

Объединение бизнеса под общим контролем: приобретение подконтрольной маекринскому Банку группы компаний.

В марте 2022 года Группа АО ВТБ Лизинг приобретает 100% долей общества, являющегося материнской компанией приобретаемой Группы, у компании, подконтрольной Группе Банка ВТБ. Общество, являющееся материнской компанией приобретаемой Группы, владеет 100% долей в уставном капитале дочерней компании группы компаний, приобретенной в результате объединения бизнеса под общим контролем 25 марта 2022 г. и дочерней лизинговой компании, приобретенной в результате объединения бизнеса под общим контролем 25 марта 2022 г. (совместно – «Подконтрольная Группа компаний»).

29. Изменения в структуре Группы (продолжение)**Выбытие и приобретение дочерних компаний (продолжение)**

Балансовые стоимости активов и обязательств, отраженных в отчетности материнского Банка Группы на дату приобретения Подконтрольной Группы компаний составили:

Денежные средства и их эквиваленты	634
Займы выданные	131 344
Чистые инвестиции в лизинг	77 481
Авансы, выданные поставщикам лизингового и прочего оборудования	5 664
Основные средства	17 881
Текущие активы по налогу на прибыль	455
Отложенные активы по налогу на прибыль	30
НДС к возмещению	911
Прочие активы	1 591
Итого активов	235 991
Средства кредитных организаций	221 012
Авансы, полученные от лизингополучателей	319
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	1 199
Прочие обязательства	1 917
Итого обязательств	224 447
Итого идентифицируемые чистые активы	11 544
Превышение чистых активов компании над затратами по ее покупке	(1 196)
Вознаграждение, переданное при приобретении	10 348
Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	634
Чистые денежные средства, уплаченные при приобретении дочерней компании (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(10 348)
Итого денежный поток при покупке дочерней компании	(9 714)

Займы до вычета оценочных резервов под ОКУ составляют 131 831 млн рублей.

Чистые инвестиции в лизинг до вычета оценочных резервов под ОКУ составляют 78 282 млн рублей.

Займы выданные на сумму 112 002 млн руб. представлены займами, выданными европейским компаниям Группы ВТБ Лизинг ранее, до продажи доли в дочерней компании, выступающей в качестве ОХО в феврале 2022 года. Данные займы предоставлялись для целей финансирования приобретения воздушных судов для их последующей сдачи в операционную аренду и в финансовый лизинг. Группа прекратила признание данных займов при обратном выкупе дочерней компании, выступающей в качестве ОХО. Оставшаяся часть займов выданных представляют собой операции обратной аренды, учитываемые по МСФО (IFRS) 9.

С даты приобретения вклад Подконтрольной Группы компаний в процентную выручку Группы составил 10 021 млн рублей, в непроцентные доходы – 6 387 млн рублей, в чистую прибыль Группы до учета налогообложения – 3 969 млн рублей.

Если бы объединение произошло в начале года, то процентная выручка Группы составила бы – 64 549 млн рублей, непроцентные доходы – 23 566 млн рублей, чистая прибыль/(убыток) до налогообложения – (23 768) млн рублей.

30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>Прочие заемные средства</i>	<i>Итого обяза- тельства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	224 224	117 924	342 148
Поступление	238 602	1 541 228	1 779 830
Погашение	(194 510)	(1 544 545)	(1 739 055)
Курсовые разницы	—	—	—
Прочее	(693)	(31)	(724)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	267 623	114 576	382 199
Поступление	308 929	1 424 569	1 733 498
Погашение	(296 843)	(1 428 084)	(1 724 927)
Курсовые разницы	—	—	—
Прочее	161	537	698
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	279 870	111 598	391 468
Поступление	1 576 897	—	1 576 897
Погашение	(1 555 062)	(128)	(1 555 190)
Курсовые разницы	—	—	—
Объединение бизнеса под общим контролем (Примечание 29)	221 012	—	221 012
Выбытие дочерних организаций (Примечание 29)	—	(110 989)	(110 989)
Прочее	(451)	—	(451)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	522 266	481	522 747
Поступление	2 108 448	565	2 109 013
Погашение	(1 961 383)	(244)	(1 961 627)
Курсовые разницы	(3)	—	(3)
Прочее	(2 258)	134	(2 124)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	667 070	935	668 005

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по привлеченному фондированию. Компания классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

31. События после отчетной даты

В январе 2024 года Компания приобрела долю в уставном капитале лизинговой компании, не являвшейся ранее частью Группы ВТБ Лизинг номинальной стоимостью 12 450 000 рублей, составляющей 24,9% уставного капитала.

В июле 2024 года Компания выпустила облигации на Московской бирже в количестве 1 000 000 штук (сумма сделки 1 000 000 000 без учета НКД).

Повышение ставки налога на прибыль

12 июля 2024 г. был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 г.

Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа не завершила оценку этого влияния. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 109 листа(ов)