

АНКЕТА

лизинговой компании-участника исследования Банка России (Центральный Банк Российской Федерации)

1. Информация о компании

1.1	Сокращённое наименование лизинговой компании (ЛК) (для Группы - наименование группы или материнской структуры)	
1.2	ОГРН	
1.3	Перечень ЛК в группе с ОГРН	
1.4	ФИО генерального директора (единоличного исполнительного органа)	
1.5	Контактное лицо (ФИО)	
1.6	e-mail контактного лица	
1.7	телефон контактного лица (без 8 и +7)	
1.8	Конечный собственник/бенефициар ЛК (выбрать из раскрывающегося списка)	

ВНИМАНИЕ !!!

при заполнении анкеты НЕ использовать формулы и ссылки на ячейки

**ЗАПОЛНЯЕТСЯ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ ПО ГРУППЕ ЛК
НА ОСНОВАНИИ ДАННЫХ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА
НЕЗАВИСИМО ОТ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА (МСФО или РСБУ)
за отчетный период - нарастающим итогом с начала года
на отчетную дату - текущая (остаточная) стоимость на дату**

2. Показатели деятельности
 **в млн руб.**

		Финансовый лизинг		Операционная аренда	
2.1	Новый бизнес за отчетный период (без НДС)				
2.2	Остаток платежей к получению (без НДС) по договорам лизинга или операционной аренды на отчетную дату				
2.2.1	в т.ч. по договорам финансового лизинга и договорам аренды свыше одного года (а также на неопределенный срок), заключенным с нерезидентами				
2.3	Объем необслуживаемых (более 90 дней) договоров (без НДС) на отчетную дату				
2.4	Объем реструктурированных договоров (без НДС) на отчетную дату				
2.5	в т.ч. необслуживаемые (более 90 дней) договоры				
2.6	Остаток задолженности по расторгнутым договорам (без НДС) на отчетную дату				
2.7	Объем списанной безнадежной задолженности по расторгнутым и нерасторгнутым договорам (без НДС) за отчетный период				
2.8	Объем досрочно выкупленного имущества				

ПОЯСНЕНИЯ К АНКЕТЕ

№ п/п	Описание
2.1.	<p>рассчитывается стоимость нового бизнеса за отчетный период без НДС. По сделкам финансового лизинга новым бизнесом считается сумма договоров купли-продажи без НДС; По сделкам операционной аренды, когда передается не новое имущество (т.е. не приобретается вновь) - оценочная стоимость актива, которую лизинговая компания принимает в качестве базы для расчета арендных платежей. Для всех сделок, включаемых в новый бизнес, должны выполняться одно или оба условия: (а) закупка оборудования для передачи в лизинг по договору лизинга, (б) получение ненулевого аванса от лизингополучателя.</p>
2.2.	<p>для финансового лизинга рассчитывается сумма лизинговых платежей (в т.ч. просроченные) к получению по всем нерасторгнутым договорам лизинга в соответствии с графиком лизинговых платежей (в том числе с учетом задолженности, просроченной более чем на 2 месяца). для операционной аренды рассчитывается сумма непогашенных арендных платежей по договору на отчетную дату.</p>
2.3.	<p>рассчитывается текущая сумма лизинговых платежей по нерасторгнутым договорам лизинга (операционной аренды), по которым имеются просроченные платежи непрерывным сроком более 90 дней. Срок просроченных платежей по договору лизинга (операционной аренды) определяется с даты просрочки первого лизингового платежа (аналог метода FIFO) Пример: договор 1 - сумма текущих лизинговых платежей 90 руб., в т.ч. сумма просроченных платежей 30 руб., срок просрочки 70 дней (срок определяется с даты первого просроченного платежа); договор 2 - сумма текущих лизинговых платежей 85 руб., в т.ч. сумма просроченных платежей 45 руб., срок просрочки 115 дней. В данном примере учитывается только сумма текущих лизинговых платежей из договора 2 - 85 руб. (вся остаточная сумма платежей по договору).</p>
2.4.	<p>рассчитывается текущая сумма платежей (в т.ч. просроченные) к получению по всем нерасторгнутым договорам лизинга (операционной аренды), которые признаны реструктурированными. Реструктуризацией для целей данного исследования признаются изменения лизинговых договоров и договоров операционной аренды в лучшую для лизингополучателя (арендатора) сторону с точки зрения погашения долга (перенос платежей, удлинение сроков выплаты и т.п.), т. е. изменения, направленные на недопущение просрочки платежа. Реструктуризации, не связанные с ухудшением финансового положения лизингополучателя, не учитываются в этом пункте.</p>
2.6.	<p>рассчитывается объем просроченной задолженности к получению по расторгнутым лизинговым договорам (операционной аренды), по которым задолженность клиента не списана (не изъята, не передана другому лизингополучателю) в учете ЛК.</p>
2.7.	<p>рассчитывается объем просроченной задолженности по расторгнутым и нерасторгнутым договорам лизинга (операционной аренды), списанным ЛК за счет сформированных резервов и/или прибыли за отчетный период.</p>
2.8.	<p>рассчитывается сумма фактически осуществленных выкупных платежей (без НДС).</p>

→ в млн руб.												
1. Топ-5 лизингополучателей и арендаторов												
№ п/п	Наименование лизингополучателя / арендатора	ИНН лизингополучателя / арендатора	Остаток платежей к получению (без НДС) по договорам финансового лизинга и операционной аренды, млн руб.	Чистые инвестиции в финансовый лизинг, млн руб.	Объем сформированных резервов на возможные потери по финансовому лизингу по РСБУ, млн руб.	Объем сформированных резервов под обесценение по финансовому лизингу по МСФО, млн руб.	Наименование лизингополучателя / арендатора	ИНН лизингополучателя / арендатора	Остаток платежей к получению (без НДС) по договорам финансового лизинга и операционной аренды, млн руб.	Чистые инвестиции в финансовый лизинг, млн руб.	Объем сформированных резервов на возможные потери по финансовому лизингу по РСБУ, млн руб.	Объем сформированных резервов под обесценение по финансовому лизингу по МСФО, млн руб.
1												
2												
3												
4												
5												

<p>2.1 Укажите долю договоров, ставка удорожания / арендные платежи по которым зависят от плавающего компонента (ключевая ставка Банка России; MosPrime Rate; RUONIA; ROISfix; уровень инфляции и т.п.), в суммарном остатке платежей к получению (без НДС) по договорам финансового лизинга и операционной аренды в %.</p>	
<p>2.2 Укажите долю договоров, ставка удорожания / арендные платежи по которым зависят от наступления установленных договором условий, в суммарном остатке платежей к получению (без НДС) по договорам финансового лизинга и операционной аренды в %.</p>	

3. Информация по срочности договоров лизинга и операционной аренды.						
Показатель	Суммарный портфель	Финансовый лизинг	Операционная аренда	Суммарный портфель	Финансовый лизинг	Операционная аренда
Средневзвешенный (по сумме договоров) срок договоров, дней						
Средневзвешенная (по сумме договоров) годовая ставка удорожания для финансового лизинга / годовая доходность операционной аренды (арендные платежи за год к среднему портфелю аренды)						

В качестве рекомендательного подхода (нивелирует эффект разных учетных политик) предлагается определять эффективную процентную ставку. В оттоках предлагается учитывать совокупные инвестиции лизинговой компании, в притоках - все поступления, не ограничиваясь лизинговыми платежами, т.е. с учетом комиссионных и агентских вознаграждений, связанных с реализацией сделки лизинга.

4. Активы и обязательства в разрезе валют и сроков, оставшихся до погашения (по данным МСФО)								
на 30.06.2023	До 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет
Активы, млн руб.								
в т.ч. денежные средства, млн руб.								
депозиты, млн руб.								
руб.								
платежи в рамках портфеля операционной аренды, млн руб.								
прочие активы, млн руб.								
Обязательства, млн руб.								
в т.ч. возврат привлеченных кредитов, млн руб.								
погашение собственных долговых обязательств (облигаций), млн руб.								
Доступные кредитные линии, млн руб.								
При необходимости, обусловленной особенностями отражения отдельных сделок по временным периодам таблицы 4, просьба представить комментарии в отношении таких сделок.								
Пояснения в отношении заполнения таблицы 4:								

**3. Структура лизинговых договоров и операционной аренды в разрезе отраслей и лизингополучателей (арендаторов)
ЗАПОЛНЯЕТСЯ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ ПО ГРУППЕ ЛК**

 **В МЛН РУБ.**

Наименование сегмента	Финансовый лизинг					Операционная аренда				
	Структура лизинговых платежей к получению (без НДС) по договорам лизинга на отчётную дату, млн руб. (по данным управленческого учета)					Структура основных средств (без НДС) по остаточной стоимости, переданных в аренду на отчётную дату, млн руб. (по данным МСФО)				
	Всего*	в т.ч. по субъектам МСП**	в т.ч. крупный бизнес (не являются субъектами МСП)**	в т.ч. госучреждения и госкомпании (ФГУП, МУП и др.)	в т.ч. физические лица за исключением ИП	Всего*	в т.ч. по субъектам МСП**	в т.ч. крупный бизнес (не являются субъектами МСП)**	в т.ч. госучреждения и госкомпании (ФГУП, МУП и др.)	в т.ч. физические лица за исключением ИП
3.1 Легковые автомобили (только имеющие определение "легковой" по строке 3 ПТС "Тип ТС")										
3.2 Грузовой автотранспорт (прочий автотранспорт, за искл. легковых авто и строительной техники на колесах)										
3.3 Железнодорожная техника										
3.4 в т.ч. электропоезда (поезда пригородного сообщения)										
3.5 Авиационный транспорт (воздушные суда, вертолеты), в т.ч. в виде займов										
3.6 Строительная и дорожно-строительная техника, вкл. строительную спецтехнику на колесах										
3.7 Недвижимость (здания и сооружения)										
3.8 Сельскохозяйственная техника и скот										
3.9 Суда (морские и речные)										
3.10 Прочие виды имущества										
3.11 Средства, полученные в рамках государственной программы льготного лизинга*** (начисленные за период)										
ИТОГО ПО ВСЕМ:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

*При отсутствии аналитики и существенных трудозатратах на подготовку соответствующих данных значения показателей по сегментам "МСП" и "Крупный бизнес" можно представить агрегировано, объединив их и добавив в столбец "Всего".

** Субъекты МСП определяются в соответствии с критериями, изложенным в Федеральном законе от 24.07.2007 № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (выручка до 2 млрд включительно и т.д.).

*** необходимо указать сумму всех субсидий начисленных (по мере заключения лизинговых договоров, которые попадают под действие соответствующего Постановления Правительства РФ о субсидиях) за отчетный период.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ ПО МАТЕРИНСКОЙ (ОСНОВНОЙ) КОМПАНИИ ЛИЗИНГОВОЙ ГРУППЫ

4. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО РСБУ			
	Баланс	Код строки	млн руб.
4.1	АКТИВЫ	1600	
4.2	Нематериальные активы	1110	
4.3	Основные средства	1150	
4.4	Доходные вложения в материальные ценности	1160	
4.5	Финансовые вложения более 12 месяцев	1170	
4.6	Отложенные налоговые активы	1180	
4.7	ИТОГО ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1100	
4.8	Запасы	1210	
4.9	Дебиторская задолженность	1230	
	в т.ч. чистые инвестиции в лизинг		
4.10	Финансовые вложения до 12 месяцев (за исключением денежных эквивалентов)	1240	
4.11	ИТОГО ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	1200	
4.12	ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1700	
4.13	Уставный капитал	1310	
4.14	Резервный капитал	1360	
4.15	Добавочный капитал	1350	
4.16	Нераспределенная прибыль	1370	
4.17	ИТОГО КАПИТАЛ	1300	
4.18	Долгосрочные заемные средства	1410	
4.19	в т.ч. кредиты полученные		
4.20	в т.ч. от аффилированных кредитных организаций*		
4.21	в т.ч. займы полученные		
4.22	в т.ч. от аффилированных лиц*		
4.23	в т.ч. выпущенные долговые ценные бумаги		
4.24	Краткосрочные заемные средства	1510	
4.25	в т.ч. кредиты полученные		
4.26	в т.ч. от аффилированных кредитных организаций*		
4.27	в т.ч. займы полученные		
4.28	в т.ч. от аффилированных лиц*		
4.29	Кредиторская задолженность	1520	
4.30	Оценочные обязательства	1540	
4.31	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (сумма кодов 1400 и 1500)		

Отчет о финансовых результатах				
4.32	Выручка	2110		
4.33	в т.ч. финансовый лизинг			
4.34	в т.ч. операционный лизинг			
4.35	Себестоимость продаж	2120		
4.36	Валовая прибыль (убыток)	2100		
4.37	Коммерческие расходы	2210		
4.38	Управленческие расходы	2220		
4.39	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
4.40	Проценты к получению	2320		
4.41	Проценты к уплате	2330		
4.42	Прочие доходы	2340		
4.43	Прочие расходы	2350		
4.44	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		
4.45	Текущий налог на прибыль	2410		
4.46	Чистая прибыль (убыток)	2400		
4.47	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
4.48	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
4.49	Совокупный финансовый результат периода	2500		
*Аффилированными лицами признаются лица в отношении которых установлен контроль или значительное влияние со стороны бенефициаров ЛК. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с МСФО (IAS 24) «Раскрытие информации о связанных сторонах».				

Показатели, рассчитанные на основе данных РСБУ			
	Финансовый лизинг	 млн руб.	
4.50	Остаточная стоимость предметов лизинга (без НДС), учитываемых на балансе лизингодателя		
4.51	Дебиторская задолженность по договорам лизинга на отчетную дату (учитывается любая ДЗ независимо от способа учета предмета лизинга на балансе ЛД или ЛП)		
4.52	по нерасторгнутым (действующим) договорам лизинга*		
4.53	в т.ч. объем просроченной дебиторской задолженности по лизинговым платежам, определяемый для расчета резервов*		
4.54	в т.ч. объем сформированных резервов на возможные потери (начислено) по просроченной дебиторской задолженности по лизинговым платежам		
4.55	по расторгнутым договорам лизинга*		
4.56	в т.ч. объем просроченной дебиторской задолженности по лизинговым платежам, определяемый для расчета резервов		
4.57	в т.ч. объем сформированных резервов на возможные потери (начислено) по просроченной дебиторской задолженности по лизинговым платежам		
	Операционная аренда	 млн руб.	
4.58	Остаточная стоимость основных средств (без НДС), переданных в операционную аренду на отчетную дату		
4.59	Дебиторская задолженность по договорам лизинга на отчетную дату		
4.60	по нерасторгнутым (действующим) договорам операционной аренды*		
4.61	в т.ч. объем просроченной дебиторской задолженности по платежам операционной аренды, определяемый для расчета резервов*		
4.62	в т.ч. объем сформированных резервов на возможные потери (начислено) по просроченной дебиторской задолженности по платежам операционной аренды		
4.63	по расторгнутым договорам операционной аренды*		
4.64	в т.ч. объем просроченной дебиторской задолженности по платежам операционной аренды, определяемый для расчета резервов*		
4.65	в т.ч. объем сформированных резервов на возможные потери (начислено) по просроченной дебиторской задолженности по платежам операционной аренды		

ПОЯСНЕНИЯ К АНКЕТЕ

№ п/п	Описание
4.52//4.55// 4.60//4.63	Информация по расторгнутым и не расторгнутым договорам указывается независимо от того на чьем балансе отражено имущество (у ЛК или у ЛП).
4.53//4.61	Указывается объем <u>всей</u> просроченной задолженности, а не только тот объем на который начисляются резервы.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ ПО ГРУППЕ ЛК (при наличии у ЛК отчетности по МСФО)

5. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО

Отчет о финансовом положении		 млн руб.	
5.1	АКТИВЫ		
5.2	Денежные средства и их эквиваленты		
5.3	Депозиты в банках		
5.4	Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
5.5	в т.ч. резервы под обесценение по финансовому лизингу		
5.6	Оборудование для передачи в лизинг		
5.7	Авансовые платежи поставщикам и подрядчикам		
5.8	Имущество, переданное в операционную аренду		
5.9	Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга		
5.10	в т.ч. финансовый лизинг		
5.11	в т.ч. резервы под обесценение по расторгнутым договорам финансового лизинга		
5.12	в т.ч. операционный лизинг		
5.13	в т.ч. резервы под обесценение по расторгнутым договорам операционной аренды		
5.14	Активы, предназначенные для продажи по расторгнутым договорам лизинга		
5.15	Прочие активы		
5.16	КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
5.17	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
5.18	Кредиты полученные		
5.19	в т.ч. от аффилированных кредитных организаций*		
5.20	Займы полученные		
5.21	в т.ч. от аффилированных лиц*		
5.22	Выпущенные долговые ценные бумаги		
5.23	Обязательства по финансовой аренде		
5.24	Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования, приобретенного для передачи в лизинг		
5.25	Авансы от лизингополучателей		
5.26	Прочие обязательства		
5.27	КАПИТАЛ		
5.28	Уставный капитал		
5.29	Добавочный капитал		
5.30	Нераспределенная прибыль		

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе			
5.31	Выручка (процентный доход):		
5.32	в т.ч. финансовый лизинг		
5.33	в т.ч. операционный лизинг		
5.34	Процентные расходы		
5.35	в т.ч. финансовый лизинг		
5.36	Изменение резервов по договорам финансового лизинга		
5.37	Изменение резервов по договорам операционной аренды		
5.38	Изменение резервов по прочим видам активов		
5.39	Административные и операционные расходы		
5.40	Прочие доходы		
5.41	Прочие расходы		
5.42	Налог на прибыль		
5.43	Чистая прибыль (убыток)		
5.44	Прочий совокупный доход (расход)		
5.45	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (РАСХОД) ЗА ГОД		
*Аффилированными лицами признаются лица в отношении которых установлен контроль или значительное влияние со стороны бенефициаров ЛК. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с МСФО (IAS 24) «Раскрытие информации о связанных сторонах».			

Валютная структура баланса ЛК			
		 млн руб.	
5.46	Валютные требования, в рублевом эквиваленте		
5.47	в т.ч. требования в долл. США (рублевый эквивалент)		
5.48	в т.ч. требования в Евро (рублевый эквивалент)		
5.49	Валютные обязательства, в рублевом эквиваленте		
5.50	в т.ч. обязательства в долл. США (рублевый эквивалент)		
5.51	в т.ч. обязательства в Евро (рублевый эквивалент)		
5.52	ИТОГО:	-	-
Валютная структура внебалансовых требований/обязательств ЛК			
		 млн руб.	
5.53	Объем внебалансовых валютных требований, в рублевом эквиваленте		
5.54	в т.ч. требования в долл. США (рублевый эквивалент)		
5.55	в т.ч. требования в Евро (рублевый эквивалент)		
5.56	Объем внебалансовых валютных обязательств, в рублевом эквиваленте		
5.57	в т.ч. обязательства в долл. США (рублевый эквивалент)		
5.58	в т.ч. обязательства в Евро (рублевый эквивалент)		